

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENERAPAN AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK TABUNGAN
QURBAN DI BAITUL MAAL WA TAMWIL DEWAN MASJID
INDONESIA KOTA PEKANBARU**

TUGAS AKHIR

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Syarat
Guna memperoleh Gelar Ahli Madya (A.md)
Fakultas Syariah dan Hukum**



**PUTRI HANISA HR.
NIM. 01820624889**

**PROGRAM STUDI DIII
PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
2021 M/1442 H**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN

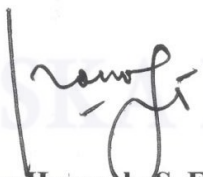
Laporan akhir ini dengan judul “PENERAPAN AKAD *MUDHARABAH* PADA PRODUK TABUNGAN QURBAN DI *BAITUL MAAL WA TAMWIL* DEWAN MASJID INDONESIA KOTA PEKANBARU”. Yang ditulis oleh:

Nama : Putri Hanisa HR
 Nim : 01820624889
 Program Studi : DIII Perbankan Syariah

Dapat diterima dan di setujui dalam sidang Munaqasah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 19 juli 2021

Pembimbing Laporan Akhir


Nur Hasanah, S. E., MM.

NIP. 196701202007012018



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta dilindungi UIN Suska Riau

State of Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

PENGESAHAN

Laporan Akhir dengan judul **“Penerapan Akad Mudharabah Pada Produk Tabungan Qurban di Baitul Maal Wa Tamwil Dewan Masjid Indonesia Kota Pekanbaru”** yang ditulis oleh:

Nama : Putri Hanisa HR.
NIM : 01820624889
Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Telah di *munaqasyahkan* pada :

Hari/tanggal : Senin, 09 Agustus 2021
Waktu : 13.00 WIB
Tempat : Google Meeting

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 09 Agustus 2021
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua

Ahmad Fauzi, SHI., MA

Sekretaris

Rozi Andrini, ME

Penguji Metodologi

Nur Hasanah, SE., MM

Penguji Materi

Dr. Jenita, SE. MM

Mengetahui

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Zulkifli M. Ag

NIP. 0741006 200501 1 005

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Putri Hanisa HR.

NIM : 01820624889

Dengan ini menyatakan bahwa Laporan Akhir yang berjudul : **Penerapan Akad Mudharabah Pada Produk Tabungan Qurban di Baitul Maal Wa Tamwil Dewan Masjid Indonesia Kota Pekanbaru** adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya.

Adapun kutipan yang ada dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam Laporan Akhir. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata Laporan Akhir saya ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Pekanbaru, 09 Agustus 2021



Putri Hanisa HR.
NIM. 01820624889

UIN SUSKA RIAU



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Putri Hanisa HR (2021): Penerapan Akad Mudharabah Pada Produk Tabungan Qurban di Baitul Maal Wa Tamwil Dewan Masjid Indonesia Kota Pekanbaru.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru yang memiliki produk tabungan qurban dengan akad *mudharabah*, di mana tabungan qurban ini untuk ibadah qurban. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan akad *mudharabah* pada tabungan qurban di BMT DMI Kota Pekanbaru dan untuk mengetahui faktor pendukung dan faktor penghambat tabungan qurban.

Penelitian ini dilakukan di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru dengan *key informan* sebanyak 2 orang yaitu manajer dan *marketing*. Adapun sumber data penelitian ini terdiri dari data primer dan sekunder. Dan teknik pengumpulan data ini menggunakan observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan analisa datanya dalam penelitian ini yaitu deskriptif kualitatif.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam penerapannya, *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia Kota Pekanbaru menggunakan akad *mudharabah muqayyadah* dengan setoran awal sebesar Rp.65.000,- dan setoran minimal Rp.10.000,- dengan perbandingan bagi hasilnya sebesar 60%:40% dan akan dibagikan setiap tahun. Faktor pendukung di dalam tabungan qurban adalah (1) mayoritas beragama islam, (2) membantu masyarakat untuk beribadah, (3) berfokus pada masyarakat ekonomi rendah, (4) setoran terjangkau, (5) lokasi yang strategis. Sedangkan faktor penghambat di dalam tabungan qurban adalah (1) kurangnya sumber daya manusia, (2) minimnya pengetahuan masyarakat tentang akad syariah, (3) belum mempunyai sosial media, (4) hanya membantu menyimpankan uang nasabah, (5) tidak bisa diambil sewaktu-waktu.

Kata Kunci: Penerapan, *Mudharabah*, Produk Tabungan Qurban.



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu 'alaikum Wr.Wb

Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT, karena berkat limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar. Shalawat serta salam tak lupa penulis akan selalu curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, para sahabatnya dan semua umatnya yang selalu istiqomah hingga akhir zaman. Akhirnya dengan izin Allah SWT penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul: **“PENERAPAN AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK TABUNGAN QURBAN DI BAITUL MAAL WA TAMWIL DEWAN MASJID INDONESIA KOTA PEKANBARU”** sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) program diploma III jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Syariah dan Hukum di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dalam penulisan ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada beberapa pihak yang secara langsung maupun tidak langsung membantu dalam menyelesaikan penulisan tugas akhir ini. Oleh karena itu selayaknya penulis mengucapkan terimakasih yang setinggi-tingginya kepada:

1. Keluarga tercinta yaitu Ayahanda Haryanto Sora dan Ibunda Rosiani yang telah memberikan cinta dan kasih sayang serta do'a yang tiada hentinya kepada penulis, dan selalu mengingatkan dalam hal kebaikan, terimakasih telah selalu menjaga ananda di dalam do'a-do'a ayahanda dan ibunda



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

serta selalu membiarkan ananda dan mengejar impian ananda apapun itu. Terimakasih telah menjadi orang tua yang sempurna. Dan terimakasih untuk saudara kandungku Jordan Vasso HR yang juga selalu memberikan dukungan serta perhatian kepada ananda.

2. Bapak Prof. Dr. Khairunnas, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu di UIN SUSKA Riau.
3. Bapak Dr. Zulkifli M.Ag, selaku dekan Fakultas Syariah dan Hukum, beserta Bapak Dr. H. Erman M.Ag selaku Wakil Dekan 1, Dr. H. Mawardi, M. Si selaku Wakil Dekan II, dan Ibu Dr. Sofia Hardani, M.Ag selaku Wakil Dekan III.
4. Ibu Nurnasrina, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan Prodi DIII Perbankan Syariah
5. Ibu Dr. Jenita, SE. MM, selaku Sekretaris Jurusan Prodi DIII Perbankan Syariah.
6. Ibu Nur Hasanah, S.E, MM, selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan pikirannya dengan penuh ketulusan serta kesabaran dalam membimbing dan mengarahkan penulis selama membuat tugas akhir ini.
7. Bapak Darmawan Tia Indrajaya, M.Ag, selaku penasehat akademik yang telah banyak memberikan nasehat kepada penulis selama menjalani proses perkuliahan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

8. Bapak dan Ibu dosen yang selama ini telah memberikan ilmunya kepada penulis. Semua ilmu yang telah di berikan ini sangat berharga untuk sekarang dan masa yang akan datang.
9. Pimpinan dan Staff Perpustakaan UIN Suska Riau yang telah melayani penulis untuk mendapatkan buku-buku refrensi yang diperlukan selama kuliah, terutama dalam penulisan Tugas Akhir ini.
10. Bapak Zulbaidi, SE. Sy. ME dan Bapak M. Hanafi SE, selaku manajer dan *marketing* yang telah meluangkan waktunya dan telah membantu memberikan informasi untuk menyempurnakan Tugas Akhir ini.
11. Untuk keluarga besar Perbankan Syariah dan Teman-teman DIII Perbankan Syariah kelas A dan B angkatan 2018, khususnya kepada 5 teman seperjuangan susah senang penulis dari awal perkuliahan sampai saat ini Adinna Fatliati, Adilla Ayu Rafifah, Ria Rahmadhani, Shavira Isnaini, dan Nandini Alifia Ranti yang selalu memberikan semangat dan selalu bersama dalam keadaan senang maupun susah. Serta kepada teman-teman lainnya yang telah memberikan banyak kenangan manis maupun pahit, dan gurauan selama menjalani perkuliahan, semoga tali silaturahmi ini tetap terjaga.
12. Untuk teman-teman penulis di kampung halaman April Chahayani, Dwiratnasari, Hernandya Putri, Intan Nur Fitriani, Ria Indriani, Risna Septi Harfiani, dan Sekar Kinanti. Terimakasih telah mengorbankan waktu untuk mendengarkan keluh kesah penulis selama ini. Terimakasih sudah menjadi teman terbaik.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

13. Kepada semua pihak yang telah membantu melancarkan penyusunan tugas akhir ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

14. Dan untuk diriku sendiri, terimakasih telah berjuang, bertahan, menerima, dan tidak menyerah dalam keadaan apapun dan terimakasih sudah kuat sampai sampai saat ini. Terimakasih sudah bekerja sama dengan selalu terlihat baik-baik saja dan bahagia didepan semua orang. Terimakasih yang paling dalam untuk diriku sendiri.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga tidak menapik bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna sehingga membutuhkan kritikan dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan tugas akhir ini.

Akhirnya penulis berharap semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi kita semua terutama penulis sendiri.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pekanbaru, Juli 2021

Penulis

Putri Hanisa HR.
NIM: 01820624889



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	
PENGESAHAN LAPORAN AKHIR	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	viii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
E. Metodologi Penulisan	11
F. Sistematika Penulisan	16
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. <i>Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)</i>	18
1. Pengertian <i>Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)</i>	18
2. Fungsi dan Peran <i>Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)</i>	20
B. Akad.....	22
1. Pengertian Akad	22
2. Rukun dan Syarat Akad	23
C. <i>Mudharabah</i>	25
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	25
2. Landasan Syariah Tentang <i>Mudharabah</i>	28
3. Jenis-Jenis <i>Mudharabah</i>	29
4. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	30
5. Skema <i>Mudharabah</i>	32



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN suska Riau

State Islam University of Sultan Syarif Kasim Riau

D. Tabungan.....	33
1. Pengertian Tabungan.....	33
E. Qurban.....	34
1. Pengertian Qurban.....	34
2. Landasan Hukum Qurban	34
3. Waktu Penyembelihan Qurban	35

BAB III TINJAUAN UMUM LOKASI PENELITIAN

A. Sejarah Berdirinya BMT DMI Kota Pekanbaru.....	37
B. Visi dan Misi BMT DMI Kota Pekanbaru	38
C. Struktur Organisasi BMT DMI Kota Pekanbaru	39
D. <i>Job Description</i> Karyawan BMT DMI Kota Pekanbaru.....	43
E. Program Kegiatan BMT DMI Kota Pekanbaru	55
F. Produk-Produk BMT DMI Kota Pekanbaru	56
G. Perilaku Utama.....	58

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Penerapan Akad Mudharabah Pada Produk Tabungan Qurban BMT DMI Kota Pekanbaru.....	60
B. Faktor Pendukung dan Faktor Penghambat di Tabungan Qurban pada BMT DMI Kota Pekanbaru	70

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	73
B. Saran.....	74

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Skema <i>Mudharabah</i>	32
Gambar III.1 Struktur Organisasi BMT DMI Kota Pekanbaru.....	42
Gambar III.2 Program Kegiatan BMT DMI Kota Pekanbaru.....	55
Gambar IV.1 Buku Tabungan Qurban	64
Gambar IV.2 Formulir Pembukaan Tabungan Qurban.....	66

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di zaman modern yang berkembang saat ini, kehadiran perbankan di Indonesia sangat berpengaruh dan mempunyai peran penting baik untuk masyarakat, industri level menengah maupun level bawah.¹ Bukan hanya zaman saja yang berkembang, kegiatan ekonomi pun terus menerus berkembang dengan pesat. Dalam peristilahannya, perbankan syariah disebut juga dengan *Islamic Banking*. *Islamic banking* atau perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya.²

Kehadiran Perbankan syariah di Indonesia semakin kuat setelah lahirnya Undang-Undang No. 7 tahun 1992 yang direvisi melalui Undang-Undang No. 10 tahun 1998, yang dengan nyata mengakui keberadaan dan berperannya bank bagi hasil atau bank islam (Bank Syariah). Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan menghimpun dana dan

¹ Agus Marimin, dkk "perkembangan bank syariah di Indonesia" jurnal ilmiah ekonomi islam, Vol. 01, No. 02, Juli 2015 hlm.75-85 tersedia di <http://jurnal.stieaas.ac.id/index.php/jei/article/view/30> . Diakses pada tanggal 13 april 2021 pukul 13:53 WIB.

² Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan syariah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menyalurkannya kepada masyarakat serta menjalankan fungsi sosial berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.³

Akan tetapi, di dalam pengoperasionalnya perbankan belum sanggup menjangkau masyarakat ekonomi lemah yang disebabkan ketatnya prinsip dan penilaian bank terhadap sarana pembiayaan. Melihat keadaan tersebut, munculah ide mendirikan usaha lembaga keuangan bukan bank.⁴

Lembaga keuangan bukan bank atau yang sering disebut lembaga keuangan non bank adalah semua badan yang melakukan kegiatan dibidang keuangan secara langsung maupun keuangan secara tidak langsung dalam hal menghimpun dana dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat tetapi bukan dalam bentuk tabungan, giro, maupun deposito. Dana bisa dikumpulkan dengan mengeluarkan surat-surat berharga, berikutnya menyalurkannya untuk investasi industri yang memerlukan pinjaman. Lembaga keuangan non bank yang bisa merambah kemasyarakat rendah saat ini adalah *Baitul Mall Wa Tamwil* (BMT).

Lahirnya *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) sesungguhnya dilatar belakangi oleh pelarangan riba yang disepakati oleh setiap pribadi muslim berdasarkan ayat-ayat Al-Qur'an. Riba secara bahasa bermakna tumbuh

³ Ibid, Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah .

⁴ Zainuddin Ali, Hukum Perbankan Syariah, (Jakarta: Sinar Grafik, 2007), h. 1.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dan membesar, bertambah banyak. Sedangkan secara istilah riba berarti pengambilan tambahan dari harta pokok modal secara batil (batal atau tidak terpakai). Riba dalam bahasa Inggris disebut *usury*, yang intinya adalah pengambilan bunga atas pinjaman uang dengan berlebihan, sehingga cenderung mengarah kepada eksploitasi atau pemerasan.⁵

Landasan Al-qur'an tentang riba yaitu ada di dalam QS. Al-baqarah 275.⁶

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

Artinya: "Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba"

Berdasarkan ayat diatas sebagaimana yang diketahui bahwa manusia boleh melakukan jual beli akan tetapi jangan sampai kita menghalalkan riba karena ancamannya adalah sebagai penghuni neraka selamanya.

Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) merupakan salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang akhir-akhir ini tumbuh dengan pesat sehingga sangat diminati masyarakat Indonesia yang mayoritas penduduknya adalah beragama islam. Hal ini menyebabkan semakin banyak berdirinya lembaga keuangan non bank di Indonesia.⁷

⁵ Abdul Ghofur Anshori, Perbankan syariah di Indonesia, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2018), h. 11.

⁶ Q.S. Al-Baqarah 2: 275

⁷ Muhammad Ridwan, "Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil" UII Press, 2004, h. 126.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) memiliki fungsi sosial dan bisnis. Untuk fungsi sosial (*Baitul Maal*) yang merupakan istilah untuk organisasi yang berperan dalam mengumpulkan dan menyalurkan dana non profit seperti zakat, infaq, dan sedekah. Sedangkan fungsi bisnis (*Baitul Tamwil*) yang merupakan lembaga keuangan yang kegiatannya mengumpulkan dan menyalurkan dana bisnis untuk menghasilkan keuntungan. seperti tabungan, pinjaman, dan transaksi ekonomi yang bersifat produktif yang harus dilakukan secara baik.⁸ *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) juga merupakan lembaga keuangan syariah yang mudah ditemukan di Indonesia . Perkembangan tersebut terjadi tidak lain karena kinerja *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) yang selalu meningkat sepanjang tahunnya dan juga sistem yang dianut *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) sangat membantu masyarakat.⁹

Dalam menjalankan perannya, *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) memiliki kewajiban di mana fungsi sosial dan fungsi bisnisnya harus berjalan bersamaan dengan baik. Salah satu *Baitul Maal Wa Tamwil*

⁸ Farah alya dan Ajeng Kartika Galuh, “Identifikasi Fungsi Sosial dan Komersial BMT UGT Sidogiri Capem Belimbing dalam Meminimalisir Rentenir di Pasar (studi kasus Pasar Belimbing)” jurnal ilmiah mahasiswa FEB, vol. 8, no.1, 2016 tersedia di <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/6207> diakses pada tanggal 2 juni 2021 pukul 15:36.

⁹ Kwat Ismanto, “Pengelolaan Baitul Maal Pada BMT di kota pekanlongan” jurnal penelitian, vol. 12, No.1, mei 2015 tersedia di <http://ejournal.iainpekalongan.ac.id/index.php/Penelitian/article/view/641> diakses pada tanggal 13 april 2021 pukul 14:37 WIB.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

(BMT) yang menjalankan kewajiban tersebut adalah *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) Dewan Masjid Indonesia Kota Pekanbaru.

Baitul Maal Wa Tamwil Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru merupakan lembaga keuangan syariah non bank yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dana tersebut ke masyarakat yang membutuhkan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah islam. Prinsip syariah islam adalah prinsip hukum islam yang dalam kegiatannya berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa dibidang syariah.

Berdirinya koperasi *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru ini diawali keprihatinan oleh pengurus Dewan Masjid Indonesia (DMI) Kota Pekanbaru pada tahun 2020 di waktu maraknya praktek-praktek rentenir di Kota Pekanbaru *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru ini berada di bawah naungan Masjid Agung An- Nur Provinsi Riau. Walaupun *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) ini termasuk BMT baru, tetapi *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) sudah mampu menarik banyak nasabah. Adapun produk-produk yang ditawarkan oleh *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru, ialah produk penghimpunan dana yang terdiri dari Tabungan Syariah Umum, Tabungan Aqiqah, Tabungan Qurban, Tabungan Umrah, Tabungan Pendidikan, Tabungan Kas Masjid, Tabungan Impian, Tabungan Haji, Tabungan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Walimah (pernikahan), sedangkan untuk produk pembiayaan adalah pembiayaan murabahah dan kewirausahaan.

Salah satu produk penghimpunan dana yang ada di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) adalah produk tabungan qurban, di mana nasabah yang ingin menyisihkan dananya untuk pelaksanaan qurban dengan cara menabung yang pastinya berdasarkan prinsip syariah sehingga terlepas dari sistem riba. Tabungan qurban memiliki tujuan utama yaitu untuk menyalurkan dana dari masyarakat muslim yang hendak melaksanakan ibadah qurban. Karena qurban merupakan salah satu kewajiban umat muslim bagi yang mampu. Sebab, Allah SWT sangat mencintai hambanya yang mau menghabiskan sebagian hartanya untuk kepentingan beribadah. Berarti seorang muslim juga memiliki tabungan di masa depan. Hal ini dilandasi dengan ayat Al-Qur'an yang secara tidak langsung telah memerintahkan kaum muslimin untuk mempersiapkan hari esok secara lebih baik¹⁰, diantaranya ayat Al-Qur'an yaitu: QS. Al-Hasyr [59]:18 sebagai berikut:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ (١٨)

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap diri memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk

¹⁰ M. Syafi'i Antonio, Bank Syariah dari Teori ke Praktek, (jakarta: gema insani, 2001) h.153-154.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

hari esok (akhirat) dan bertakwalah kepada Allah sesungguhnya Allah maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.”¹¹

Sedangkan ayat yang berkaitan dengan qurban Allah SWT sudah berfirman, Yaitu QS. Al-Hajj ayat 34:

وَلِكُلِّ أُمَّةٍ جَعَلْنَا مَنَسَكًا لِّيَذْكُرُوا اسْمَ اللَّهِ عَلَىٰ مَا رَزَقَهُمْ مِّنْ بَهِيمَةِ الْأَنْعَامِ فَإِلَهُكُمْ إِلَهٌ وَاحِدٌ فَلَهُ أَسْلِمُوا وَبَشِّرِ الْمُخْبِتِينَ ۝

Artinya: “Dan bagi setiap umat telah kami syariatkan penyembelihan (kurban), agar mereka menyebut nama Allah atas rezeki yang dikaruniakan Allah kepada mereka berupa hewan ternak. Maka Tuhanmu ialah Tuhan Yang Maha Esa, karena itu berserahdirilah kamu kepada-Nya. Dan sampaikanlah (Muhammad) kabar gembira kepada orang-orang yang tunduk patuh (kepada Allah).”¹²

Ayat diatas menjelaskan bahwa Allah SWT memerintahkan setiap umatnya untuk berqurban ebagai ungkapan rasa syukur kepada Allah SWT atas rezeki yang Ia limpahkan kepada umatnya. Oleh sebab itu *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) menyediakan produk yaitu tabungan qurban.

Akad yang digunakan dalam Produk tabungan qurban di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) adalah akad *mudharabah*. *Mudharabah* adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak, di mana pihak pertama (*shahibul maal*) menyediakan modal 100%, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola (*mudharib*). Keuntungan usaha secara *mudharabah* dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan

¹¹ Q.S. Al-Baqarah 59:18.

¹² Q.S. Al-Hajj 22:34.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

atau ditentukan sebelumnya dalam kontrak akad. Nisbah bagi hasil di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) adalah 60%:40%. 60% untuk *shahibul maal* (nasabah) sementara 40% untuk *mudharib* (pengelola). Berdasarkan hasil wawancara dengan Bapak Hanafi S.E sebagai *marketing* menjelaskan bahwa jumlah nasabah tabungan qurban adalah sekitar 4 orang, meskipun masih sedikit tetapi pihak *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) masih tetap berusaha untuk mencari nasabah baru. Pihak *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) berusaha membantu nasabah untuk menabung agar nasabah bisa melaksanakan ibadah qurban dengan menggunakan akad *mudharabah*. Karena, ibadah qurban merupakan salah satu ibadah wajib bagi setiap umat muslim yang mampu melaksanakannya.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis ingin mengkaji lebih dalam tentang produk tabungan qurban tersebut terutama dalam penerapan akad *mudharabah* dan faktor penghambat serta faktor pendukung dalam tabungan qurban, yang penulis beri judul “PENERAPAN AKAD *MUDHARABAH* PADA PRODUK TABUNGAN QURBAN DI *BAITUL MAAL WA TAMWIL* DEWAN MASJID INDONESIA KOTA PEKANBARU”.

B. Batasan Masalah

Agar penelitian ini dapat mencapai sasaran yang diinginkan dengan tepat dan benar maka dari itu penulis membatasi masalah yang akan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dibahas dalam penelitian ini yakni cakupan penelitian hanyalah penerapan akad mudharabah pada tabungan qurban. Produk lainnya tidak termasuk dalam objek penelitian.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, maka ada beberapa hal yang menjadi pokok permasalahan yang akan dibahas yaitu sebagai berikut:

1. Bagaimana penerapan akad mudharabah pada produk tabungan qurban di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru?
2. Apa saja faktor pendukung dan penghambat dalam produk tabungan qurban pada *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian
 - a. Untuk mengetahui penerapan akad mudharabah pada produk tabungan qurban di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru.
 - b. Untuk mengetahui faktor pendukung dan faktor penghambat dalam produk tabungan qurban pada *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi penulis

Untuk mencapai gelar Ahli Madya Diploma III (DIII) A. Md dan informasi tentang penerapan akad mudharabah pada produk tabungan qurban di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru.

b. Bagi Universitas Islam Negeri sultan Syarif Kasim Riau

Menambah refrensi serta pengetahuan tentang penerapan akad bagi mahasiswa khususnya mahasiswa Universitas Islam Negeri sultan Syarif Kasim Riau program studi DIII Perbankan Syariah.

c. Bagi *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru

- a) Menambah bahan koreksi untuk *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru untuk kedepannya lebih berkembang lagi.

- b) Dapat mempererat silaturahmi dan kerjasama yang baik antara mahasiswa Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

E. Metodologi Penelitian

1. Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian merupakan tempat atau wilayah di mana suatu penelitian dilakukan, penetapan suatu lokasi penelitian merupakan tahapan penting dalam penelitian, karena dengan ditetapkannya lokasi penelitian maka akan mempermudah peneliti melakukan penelitian. Adapun lokasi penelitian yang dipilih peneliti ini dilakukan disalah satu lembaga keuangan non bank yaitu di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru yang beralamat di Jalan Kaharuddin Nasution, Marpoyan Damai Pekanbaru. Alasan peneliti memilih lokasi tersebut karena ada berbagai alasan, alasan-alasan tersebut diantaranya adalah lokasi yang berada di pusat kota. Selain itu, karena BMT ini masih terbilang baru, maka dari itu peneliti sangat tertarik sekali untuk meneliti di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru.

2. Subjek dan Objek Penelitian

Subjek penelitian merupakan sesuatu yang bisa diteliti baik itu orang, tempat, ataupun barang yang diamati dalam rangka pembuatan sebagai target. Sedangkan objek penelitian ialah sifat kondisi dari

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

suatu barang, orang, ataupun yang jadi pusat perhatian serta target riset.¹³

Maka dari itu, Subjek dalam penelitian ini adalah manajer dan *marketing Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru. Sedangkan yang menjadi objek adalah penerapan akad *mudharabah* pada produk tabungan qurban di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru.

3. Informasi kunci (*Key Informan*)

Key Informan merupakan para ahli kunci yang sangat memahami dan dapat memberikan penjelasan berbagai hal yang berkaitan dengan penelitian dan tidak dibatasi dengan wilayah tempat tinggal, misalnya akademisi, budayawan, tokoh agama, dan tokoh masyarakat.¹⁴

Yang menjadi *key informan* dalam penelitian ini adalah manajer dan *marketing Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru sebagai responden yang diwawancarai.

¹³ Afdhol Afdul Hanaf, Subjek dan Objek Penelitian, <http://afdholhanaf.blogspot.com/2012/03/subjek-dan-objek-penelitian.html>, diakses pada tanggal 4 juni 2021 pukul 11:17 WIB.

¹⁴ Sugiyono, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2009), h. 135.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Sumber Data

- a. Data primer merupakan data yang diperoleh langsung dari responden atau objek yang diteliti atau ada kaitannya dengan objek yang diteliti atau data yang diperoleh berdasarkan pengukuran secara langsung oleh peneliti dari sumbernya.¹⁵

Data primer dalam penelitian ini adalah data yang diperoleh dari manajer dan *marketing Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru yang berkaitan dengan penerapan akad *mudharabah* pada tabungan qurban .

- b. Data Sekunder merupakan data yang diperoleh melalui riset dokumen, dan buku-buku yang berkaitan dengan masalah penelitian yang diteliti, hasil penelitian dalam bentuk laporan, skripsi, tesis, disertasi, peraturan yang berlaku.

Data primer dalam penelitian ini adalah data yang diperoleh dari buku-buku perpustakaan dan dokumen-dokumen yang berhubungan dengan topik ini.

5. Teknik Pengumpulan Data

Untuk dapat mengumpulkan data-data penulis menggunakan metode pengumpulan data. Sebelum pengumpulan data, diperlukan alat ukur pengumpulan data agar dapat memperkuat hasil penelitian.

Alat ukur pengumpulan data yang penulis gunakan:

¹⁵ Suharmisi Arikunto, *Prosedur Penelitian Sosial*, (jakarta: kencana, 2015), hlm. 128.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Observasi

Observasi merupakan metode pengumpulan data dengan cara pengamatan langsung di lapangan untuk mengetahui gambaran secara nyata tentang kegiatan yang diteliti. Observasi dari penelitian ini adalah di mana penulis melakukan peninjauan langsung terhadap *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru untuk mengetahui secara langsung.

b. Wawancara

Wawancara merupakan pengumpulan data dengan melakukan tanya jawab kepada pihak-pihak yang berkepentingan yang berhubungan dengan permasalahan dalam penelitian.¹⁶

Metode wawancara ini ditujukan pada *marketing Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru, serta mencari informasi dari manajer perusahaan.

¹⁶ Perpusku.com, Metode Pengumpulan Data dengan Metode Wawancara Interview, tersedia di <https://www.perpusku.com/2016/06/metode-pengumpulan-data-dengan-metode-wawancara-interview.html?m=1>, diakses pada tanggal 4 juni pukul 23:54 WIB.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan melihat dan menganalisis dari dokumen-dokumen atau arsip-arsip dari pihak *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru yang berhubungan dengan penelitian seperti jumlah nasabah, dan sejarah dari *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru tersebut.

6. Analisa data

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan data dengan metode deskriptif kualitatif. Yang dimaksud deskriptif kualitatif adalah menganalisis, menggambarkan, dan meringkas berbagai kondisi, situasi dari berbagai data yang dikumpulkan berupa hasil wawancara atau pengamatan mengenai masalah yang diteliti di lapangan. Yaitu dengan cara setelah semua data telah dikumpulkan, kemudian penulis menjelaskan secara rinci dan sistematis sehingga dapat terpapar secara utuh dan dapat dipahami secara jelas.

7. Teknik Penulisan

- a. Induktif, adalah suatu uraian penulisan yang diawali dengan menggunakan kaidah-kaidah umum, kemudian dianalisa dan diambil kesimpulan secara khusus.¹⁷

¹⁷ Burhan Bungin, penelitian kualitatif: *Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik dan Ilmi Sosial Lainnya*, (Jakarta: Kencana, 2008) h.108.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Deskriptif, adalah yaitu suatu uraian penulisan dengan menguraikan data-data yang diperoleh secara utuh dan apa adanya tanpa mengurangi dan menambah sedikitpun sesuai dengan keadaan, kemudian data tersebut dianalisis dan ditarik kesimpulan.¹⁸

F. Sistematika Penulisan

Penelitian ini akan terdiri dari lima bab, setiap bab nantinya akan diuraikan secara rinci, di mana keseluruhan bab akan saling berkaitan satu sama lain.

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini akan diuraikan tentang apa yang menjadi pokok permasalahan yang terdiri dari latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metodologi penulisan, sistematika penulisan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Dalam bab ini akan dibahas tentang pengertian *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT), *mudharabah*, penjelasan mengenai tabungan dan penjelasan mengenai qurban.

¹⁸ Sudaryono, metodologi Penelitian, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2017) h.75.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III TINJAUAN UMUM LOKASI PENELITIAN

Dalam bab ini akan memaparkan sejarah umum *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru, visi dan misi, struktur organisasi, *job description*, program kegiatan, produk-produk, dan perilaku utama.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini akan dijelaskan tentang penerapan akad *mudharabah* pada produk tabungan qurban di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru dan faktor pendukung serta faktor penghambat dalam produk tabungan qurban pada BMT DMI Kota Pekanbaru.

BAB V PENUTUP

Dalam bab ini dibahas kesimpulan dan saran atas hasil keseluruhan tugas akhir.

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT)

1. Pengertian *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT)

Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) merupakan lembaga keuangan syariah yang berfungsi untuk menghimpun dan menyalurkan dana kepada anggotanya dan biasanya beroperasi dalam skala mikro. *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) terdiri atas dua istilah yaitu:

- a. *Baitul tamwil* (rumah pengembangan harta) merupakan usaha yang melakukan kegiatan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro untuk kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonomi.
- b. *Baitul maal* (rumah harta) merupakan bentuk usaha yang berperan dalam mengumpulkan dan menyalurkan dana non profit, seperti zakat, infak, *shadaqah*, dan wakaf. Serta mengoptimalkan distribusinya sesuai dengan aturan dan amanatnya.¹⁹

¹⁹ Aulia Laita M, “ *Peran Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) dalam meningkatkan perekonomian masyarakat*” artikel dari <http://eprints.umsida.ac.id/3442/1/PERAN%20BAITUL%20MAAL%20MATTAMWIL%20%28BMT%29%20DALAM%20MENINGKATKAN%20PEREKONOMIAN%20MASYARAKAT%20%28166120600029%29.pdf> diakses pada 25 juni 2021.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) adalah balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan *bayt al-mal wa al-tamwil* dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil dengan tujuan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya. *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) disebut juga lembaga ekonomi atau keuangan syariah non perbankan yang bersifat informal. Disebut informal karena lembaga ini didirikan Kelompok Swadaya Masyarakat (KSM) yang berbeda dengan lembaga keuangan perbankan dan keuangan formal lainnya seperti Bank, dan BPR.²⁰

Selain berfungsi sebagai lembaga keuangan, *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) juga bisa berfungsi sebagai lembaga ekonomi. Sebagai lembaga keuangan *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) juga bertugas menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dana kepada masyarakat. Sebagai lembaga ekonomi ia juga berhak melakukan kegiatan ekonomi, seperti perdagangan, industri, dan pertanian.

Dari pengertian diatas, maka *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) memiliki ciri-ciri utama yaitu:

- a. Berorientasi bisnis, mencari laba bersama, meningkatkan pemanfaatan ekonomi paling banyak untuk anggota dan lingkungannya.

²⁰ Djazuli dan Yadi Janwari, *Lembaga Lembaga Perekonomian Umat* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2002) h. 183.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Bukan lembaga sosial tetapi dapat dimanfaatkan untuk mengefektifkan penggunaan zakat, infak, dan *shadaqah* bagi kesejahteraan orang banyak.
- c. Ditumbuhkan dari bawah berlandaskan peran serta masyarakat disekitarnya.
- d. Milik bersama masyarakat kecil dan dari lingkungan *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) itu sendiri, bukan milik seorang atau orang dari luar masyarakat itu.²¹

2. Fungsi dan peran *Baitul Maal Wa Tamwil*

Sebagai lembaga keuangan syariah, *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) memiliki beberapa fungsi di masyarakat yaitu:

- a. Meningkatkan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) anggota, pengurus, dan pengelola menjadi lebih profesional, salaam (selamat, damai, dan sejahtera) dan amanah sehingga semakin utuh dan tangguh dalam berjuang dan berusaha (beribadah) menghadapi tantangan global.
- b. Mengorganisasi dan memobilisasi dana sehingga dana yang dimiliki oleh masyarakat dapat termanfaatkan secara optimal di dalam dan di luar organisasi untuk kepentingan rakyat banyak.
- c. Mengukuhkan dan meningkatkan kualitas usaha dan pasar produk-produk anggota. Memperkuat dan meningkatkan

²¹ Ibid, h.184.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kualitas lembaga-lembaga ekonomi dan sosial masyarakat banyak.²²

Sedangkan peran *Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)* adalah sebagai berikut:

- a. Menjauhkan masyarakat dari praktik ekonomi yang non syariah. Jadi *Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)* harus mempunyai peran aktif dalam bersosialisasi tentang peran sistem ekonomi Islam di tengah-tengah masyarakat yang tidak begitu paham tentang ekonomi Islam. Hal tersebut dapat dilakukan dengan mengadakan pelatihan mengenai tata cara dalam bertransaksi secara syariah.
- b. Melakukan pembinaan dan pendanaan usaha kecil. Dalam hal ini *Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)* harus aktif dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga keuangan mikro dalam pembinaan, penyuluhan serta pengawasan terhadap usaha-usaha nasabah.
- c. Melepaskan masyarakat dari ketergantungan kepada rentenir. Dalam hal ini *Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)* harus mampu mendapatkan simpati dari masyarakat dengan cara melayani masyarakat dengan cara lebih baik.

²² Hestanto, "Baitul Maal Wa Tamwil", artikel dari <https://www.hestanto.web.id/bmt/> diakses pada 25 juni 2021.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Menjaga keadilan ekonomi masyarakat dengan distribusi yang merata. Dalam hal ini *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) sebagai lembaga ekonomi mikro syariah dalam pelaksanaannya harus mengikuti pada aturan-aturan syariah Islam.²³

B. Akad

1. Pengertian Akad

Dalam melakukan suatu kegiatan *mua'malah*, Islam mengatur ketentuan perikatan atau dalam islam dikenal dengan istilah *aqad*. Ketentuan akad berlaku dalam kegiatan perbankan syariah. Menurut bahasa akad mempunyai beberpa pengertian antara lain:

- a. Mengikat: mengumpulkan dua ujung tali dan mengikat salah satunya dengan yang lain sehingga bersambung, kemudian keduanya menjadi sebagai sepotong benda.
- b. Sambungan: sambungan yang memegang kedua ujung itu dan mengikatnya.

Sedangkan menurut istilah, yang dimaksud dengan akad adalah keterkaitan antara ijab (pernyataan penawaran/pemindahan

²³ Aulia Laita M, “ *Peran Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) dalam meningkatkan perekonomian masyarakat*” artikel dari <http://eprints.umsida.ac.id/3442/1/PERAN%20BAITUL%20MAAL%20MATTAMWIL%20%28BMT%29%20DALAM%20MENINGKATKAN%20PEREKONOMIAN%20MASYARAKAT%20%28166120600029%29.pdf> diakses pada 25 juni 2021.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kepemilikan) dan qabul (pernyataan penerimaan kepemilikan) dalam lingkup yang disyariatkan dan berpengaruh pada sesuatu.

Akad merupakan keterkaitan atau pertemuan ijab dan kabul yang berakibat timbulnya hukum. Ijab adalah penawaran yang diajukan oleh salah satu pihak, dan kabul adalah jawaban dari persetujuan yang diberikan mitra sebagai tanggapan terhadap penawaran pihak yang pertama.²⁴

Tujuan dari akad adalah untuk melahirkan suatu akibat hukum. Lebih jelas lagi tujuan akad adalah maksud bersama yang dituju dan hendak diwujudkan oleh para pihak melalui pembuatan akad.

2. Rukun dan Syarat Akad

1) Rukun Akad

a) Shighat Akad

Shighat akad merupakan dua pihak yang berakad yang menunjukkan atas apa yang ada dihati keduanya tentang terjadinya suatu akad, shighat tersebut dapat disebut ijab dan qabul.

²⁴ Syamsul Anwar, Hukum Perjanjian Syariah, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007), hlm. 68.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b) Al-aqid

Al-aqid merupakan orang yang melakukan akad. Keberadaannya sangat penting sebab tidak dapat dikatakan akad jika tidak ada aqid. Begitu juga tidak akan terjadi ijab dan qabul tanpa aqid.

c) Mahal akad (objek akad)

Mahal aqad adalah objek akad atau benda-benda yang dijadikan akad yang bentuknya tampak dan membekas. Barang tersebut dapat berbentuk harta benda seperti barang dagangan, benda bukan harta, seperti dalam akad pernikahan, dan dapat pula berbentuk suatu kemanfaatan, seperti dalam masalah upah-mengupah.

d) Tujuan akad

Menurut ulama fiqih, tujuan dari suatu akad harus sejalan dengan kehendak *syara'*, sehingga apabila tujuannya bertentangan dengan *syara'* maka berakibat pada ketidakabsahan dari perjanjian yang dibuat. Tujuan harus ada pada saat akad diadakan, dapat berlangsung hingga berakhirnya akad, dan harus dibenarkan oleh *syara'*.²⁵

²⁵ Abdul Ghofur Anshori, op.cit. hlm. 22.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2) Syarat-syarat akad

- 1) Kedua orang yang melakukan aqad cakap bertindak (ahli).
Tidak sah akad orang gila, orang yang beraa di bawah pengampunan (mahjur) karena boros atau lainnya.
- 2) Yang dijadikan objek akad dapat menerima hukumnya
- 3) Akad itu diizinkan oleh *syara'*, dilakukan oleh orang yang mempunyai hak melakukannya walaupun dia bukan aqid yang memiliki barang.
- 4) Aqad tidak dilarang oleh *syara'*
- 5) Aqad dapat memberikan faedah
- 6) Ijab tersebut berjalan terus, tidak dicabut sebelum terjadinya kabul
- 7) Ijab dan qabul bersambung jika berpisah sebelum adanya qabul maka batal.²⁶

C. *Mudharabah*

1. Pengertian *Mudharabah*

Mudharabah berasal dari kata *dharb*, berarti memukul atau berjalan. Pengertian memukul atau berjalan ini lebih tepatnya adalah proses seseorang memukulkan kakinya dalam menjalankan usaha. *Mudharabah* adalah kerja sama antara dua pihak atau lebih, pengelola modal (*shahibul maal*) mempercayakan sejumlah modal kepada

²⁶ Hendi Suhendi, *Fiqh Muamalah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo, 2005) hlm.44.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pengelola (*mudharib*) dengan suatu perjanjian pembagian keuntungan.²⁷

Sedangkan secara teknis, *mudharabah* adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak, di mana pihak pertama (*shahibul maal*) menyediakan modal 100%, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola (*mudharib*). Keuntungan usaha secara *mudharabah* dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan atau ditentukan sebelumnya dalam kontrak akad. Nisbah bagi hasil bisa dibagi rata 50:50, bisa juga 30:70, 60:40 atau proporsi lain yang telah disepakati. Apabila mengalami kerugian akan ditanggung oleh pemilik modal selama kerugian itu bukan akibat dari kelalaian si pengelola. Seandainya kerugian itu diakibatkan karena kelalaian atau kecurangan si pengelola, maka si pengelola harus bertanggung jawab sepenuhnya atas kerugian tersebut.²⁸

Secara ringkas, *mudharabah* atau penanaman modal merupakan kegiatan penyerahan modal uang kepada orang yang berniaga sehingga ia mendapatkan presentase keuntungan.

Pengelola tidak ikut menyertakan modal, tetapi menyertakan tenaga dan keahliannya dan juga tidak meminta gaji atau upah dalam menjalankan usahanya. Pemilik dana hanya menyediakan modal dan tidak dibenarkan untuk ikut campur dalam

²⁷ Nur Rianto Al-Arif, *Dasar-Dasar Ekonomi Islam*, (Solo: PT. Era adicitra Intermedia, 2011) hlm. 344.

²⁸ Nurnasrina, *Perbankan Syariah*, (Pekanbaru: Suska Press, 2012) hlm.114.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

manajemen usaha yang dimodalnya atau dibiayainya. Ketersediaan pemilik dana untuk menanggung resiko apabila terjadi kerugian menjadi dasar untuk mendapatkan bagian dari keuntungan.²⁹

Menurut Fatwa DSN-MUI, *Mudharabah* adalah akad kerjasama antara dua pihak di mana pihak pertama (*malik, Shahib Al-Mal, LKS*) menyediakan seluruh modal, sedangkan pihak kedua (*amil, mudharib, nasabah*) bertindak selaku pengelola, dana keuntungan usaha bagi diantara mereka sesuai kesepakatan yang dituangkan di dalam kontrak.³⁰

Menurut Peraturan Bank Indonesia (PBI) & Surat Edaran Bank Indonesia (SEBI) pembiayaan *mudharabah* adalah penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan berupa transaksi bagi hasil dalam bentuk *mudharabah*.³¹

Menurut ahli fiqh *mudharabah* merupakan perjanjian dimana seseorang memberikan hartanya kepada orang lain berdasarkan prinsip berdagang dimana keuntungan yang diperoleh akan dibagi berdasarkan pembagian yang disetujui oleh para pihak, misalnya setengah atau seperempat dari keuntungan.

²⁹ Ascarya, *Akad & Produk Bank syariah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008) h.60-61.

³⁰ Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 07/DSN-MUI/IV/2000 tersedia di <http://mui.or.id/wp-content/uploads/files/fatwa/07-Mudharabah.pdf> diakses pada tanggal 21 april 2021 pukul 06:59 WIB.

³¹ Nurnasrina, op. Cit, h.115.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Landasan Syariah tentang Mudharabah

Secara umum, landasan dasar syariah *mudharabah* lebih mencerminkan anjuran untuk melakukan usaha. Hal ini dapat di liat dalam ayat-ayat dan hadist berikut ini:

a. Al-Qur'an

Qs. al- Muzzammil 73:20³²

وَأَخْرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَأَخْرُونَ يُقَاتِلُونَ فِي سَبِيلِ اللَّهِ

Artinya: “Dia (Allah) mengetahui bahwa akan ada di antara kalian orang-rang yang sakit dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah, dan yang lainnya orang-orang yang berperang di jalan Allah”.

b. Hadist

Hadist Riwayat Ibnu Majah Nomor 2280:

حَدَّثَنَا الْحَسَنُ بْنُ عَلِيٍّ الْخَلَّالُ حَدَّثَنَا بِشْرُ بْنُ ثَابِتٍ الْبَزَّازُ حَدَّثَنَا نَصْرُ بْنُ الْقَاسِمِ عَنْ عَبْدِ الرَّحْمَنِ بْنِ دَاوُدَ عَنْ صَالِحِ بْنِ صُهَيْبٍ عَنْ أَبِيهِ قَالَ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ ثَلَاثٌ فِيهِنَّ الْبَرَكَةُ الْبَيْعُ إِلَى أَجَلٍ وَالْمُقَارَضَةُ وَأَخْلَاطُ الْبُرِّ بِالشَّعِيرِ لِلْبَيْتِ لَا لِلْبَيْعِ

Artinya:

“Telah menceritakan kepada kami (Al Hasan Bin Ali Al Khallal) berkata, telah kami (Bisyr bin Tsabit Al Bazzar) berkata, telah menceritakan kepada kami (Nashr bin Al- Qasim) dari

³² Q.S. Al-Muzzamil 73:20.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

(‘Abdurrahman bin Dawud) dari (Shalih bin Shuhaib) dari (Bapaknya) ia berkata: Rasulullah shallallahu ‘alaihi wasallam bersabda: “tiga hal yang di dalamnya terdapat barakah; jual beli yang memberi tempo, peminjaman, dan campuran gandum dengan jejawat untuk dikonsumsi orang-orang rumah bukan untuk dijual.” (HR. Ibnu Majah).

c. Ijma

Dasar yang diterapkan *mudharabah* dalam ijma adalah sebuah riwayat bahwa sahabat telah sepakat terhadap keabsahan menggunakan harta anak yatim untuk *mudharabah*. Perilaku semacam itu tidak ada di permasalahan.³³

3. Jenis-jenis *Mudharabah*

Akad *mudharabah* dibedakan menjadi dua jenis, yaitu sebagai berikut:

a. *Mudharabah Muthalaqah*

Mudharabah Muthalaqah adalah di mana pemilik dana memberikan kebebasan kepada pengelola dana dalam pengelolaan investasinya. *Mudharabah* ini disebut juga investasi tidak terikat.³⁴ Pekerja bebas mengelola modal untuk usaha apapun yang mendatangkan keuntungan dan daerah manapun yang diinginkan. *Mudharabah* jenis ini lebih membagikan keleluasaan kepada *mudharib* (pengelola) untuk

³³ Abu Azam Al Hadi, *Fiqh Muamalah Kontemporer*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2017) h.1.

³⁴ Al-Mizan, “Analisis Penerapan Pembiayaan *Mudharabah* Menurut PSAK 105 pada

Perbankan Syariah” Jurnal Ekonomi Syariah, vol.2 edisi 2 desember 2019, tersedia di

<http://ejournal.an-nadwah.ac.id/index.php/almizan/article/view/108/80> diakses pada tanggal 12

juni 2021 pukul 17:23, h.20.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengelola modalnya tidak dibatasi oleh spesifikasi jenis usaha, waktu, tempat, bentuk pengelolaan dan mitra kerja. Namun demikian, tetap harus secara jujur dan terbuka menyampaikan perkembangan usaha kepada *shahibul maal*. Dalam pembahasan fiqh ulama shalaf as shaleh, *mudharabah mutlaqah* sering disebut dengan ungkapan lakukanlah sesukamu (*if'al ma syi'ta*) dari *sahibul mal* ke *mudharib* yang memberi kekuasaan sangat.³⁵

b. *Mudharabah Muqayyadah*

Akad ini kebalikannya dari *mudharabah mutlaqah*. Dimana si *mudharib* dibatasi oleh spesifikasi jenis usaha, waktu, dan daerah bisnis. Adanya pembatasan ini seringkali mencerminkan kecenderungan umum si *shahibul maal* dalam memasuki jenis usaha.³⁶

4. Rukun dan Syarat *Mudharabah*

Dalam transaksi dengan menggunakan prinsip *mudharabah* harus dipenuhi rukun *mudharabah* yang meliputi:

- a. *Shahibul maal* (pemilik modal), yaitu harus ada pihak yang bertindak sebagai pemilik modal tetapi tidak bisa berbisnis yang

³⁵ Nurnasrina, P. Adiyes Putra, *Kegiatan Usaha Bank Syariah*, (Yogyakarta: Kalimedia, 2017) hlm.65

³⁶ Sultan Remy Sjahden, *Perbankan Syariah Produk-Produk dan Aspek-aspek Hukumnya*, (Jakarta: PT Jayakarta Agung Offset, 2010) hlm.270.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

hendak disimpan di BMT, dalam hal ini nasabah adalah sebagai *shahibul maal*.

- b. *Mudharib* (pengelola), yaitu ada pihak yang bertindak sebagai pengelola atas dana tetapi tidak memiliki modal yang ditaruh di BMT untuk dimanfaatkan, dalam hal ini BMT bertindak sebagai *mudharib*.
- c. Usaha atau pekerjaan yang akan dibagihasilkan harus ada.
- d. Nisbah bagi hasil harus jelas dan sudah ditetapkan di awal, sebagai patokan dasar nasabah dalam menabung
- e. *Ijab dan Qabul* antara pihak *shahibul maal* dan *mudharib*.

Adapun syarat-syarat khusus yang harus dipenuhi dalam *mudharabah* terdiri dari syarat modal dan keuntungan. Syarat modal yaitu:

- a. Modal harus berupa uang
- b. Modal harus jelas dan diketahui jumlahnya
- c. Modal harus tunai, bukan hutang
- d. Modal harus diserahkan langsung kepada *mudharib*

Sedangkan syarat keuntungan yaitu:

- a. keuntungan harus jelas kadarnya

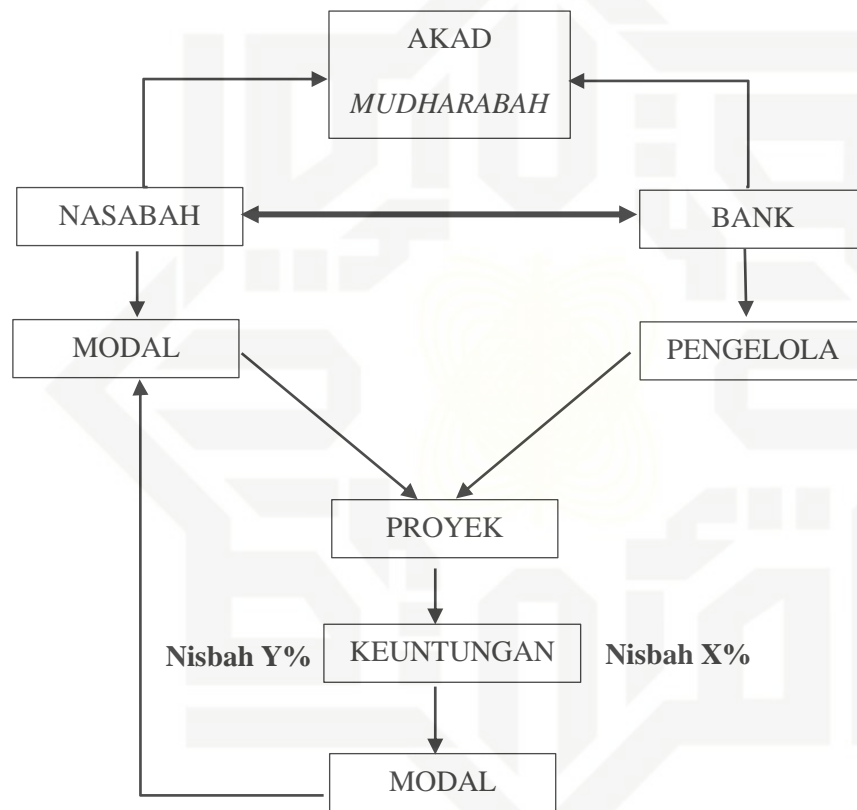
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. keuntungan harus dengan pembagian yang telah disepakati oleh kedua belah pihak.³⁷

5. Skema Mudharabah

Gambar II.1
Skema Akad Mudharabah



Sumber: Muhammad Rifqi (2010)

Keterangan gambar:

1. Nasabah sebagai *shahibul maal* dan bank sebagai *mudharib* melakukan kerjasama bagi hasil

³⁷ Ascarya, Op. Cit. Hlm. 62-63.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Lalu nasabah memberikan modalnya 100% secara tunai kepada bank berupa uang
3. Bank mengelola dana dari nasabah
4. Jika sudah mendapatkan keuntungan, nisbah dibagi sesuai dengan kesepakatan awal akad
5. Pengembalian modal pokok 100% *shahibul maal*.

D. Tabungan

1. Pengertian Tabungan

Menurut undang-undang Perbankan Syariah nomor 21 tahun 2008, tabungan adalah simpanan berdasarkan akad wadi'ah atau investasi dana berdasarkan mudharabah atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah yang penarikannya dapat dilakukan menurut syarat dan ketentuan tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan/ atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.³⁸

Dalam fatwa Dewan Syariah Nasional No. 02/DSN-MUI/IV/2000, tabungan ada dua jenis, yakni: pertama, tabungan tidak dibenarkan secara prinsip syariah yang berupa tabungan dengan berdasarkan perhitungan bunga. Kedua, tabungan yang dibenarkan secara prinsip syariah yaitu tabungan yang berdasarkan prinsip *mudharabah* dan *wadi'ah*.

³⁸ Khotibul Umam dan Setiawan Budi Utomo, *Perbankan Syariah: Dasar-Dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia* (Jakarta: Rajawali Press, 2016) h.88.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabungan adalah bentuk simpanan nasabah yang bersifat likuid, hal ini memberikan arti produk ini dapat diambil sewaktu-waktu apabila nasabah membutuhkan, namun bagi hasil yang ditawarkan kepada nasabah penabung kecil. Akan tetapi jenis penghimpunan dana tabungan merupakan produk penghimpunan dana yang lebih minimal biayanya bagi pihak bank karena bagi hasil yang ditawarkannya pun kecil namun biasanya jumlah nasabah yang menggunakan tabungan lebih banyak daripada produk penghimpunan yang lain.

E. Qurban

1. Pengertian Qurban

Al-udhiyah/qurban menurut syariat adalah sesuatu yang disembelih dari binatang ternak berupa unta, sapi, dan kambing untuk mendekatkan diri kepada Allah SWT yang disembelih pada hari raya Idul Adha dan hari Tasyrik. Hari Tasyrik adalah hari ke 11, 12, dan 13 Dzulhijah.³⁹

2. Landasan Hukum Qurban

Hukum menyembelih qurban yang pertama menurut madzhab Imam Syafi'i dan Jumhur Ulama adalah sunnah yang sangat diharapkan dikukuhkan, sekaligus untuk meneladani perbuatan Rasulullah saw. Ibadah qurban adalah termasuk syiar agama yang

³⁹ Buya Yahya, *Fiqh Qurban*, (kab.cirebon: Pustaka Al-Bahjah, 2018) h.1

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

meningkatkan makna kasih sayang dan peduli kepada sesama yang harus disebar.

Sunnah terbagi dua:

- a. Sunnah ‘Ainiyah: Sunnah yang dilakukan oleh setiap orang bagi yang mampu.
- b. Sunnah Kifayah: Disunnahkan dilakukan oleh sebuah keluarga dengan menyembelih 1 ekor atau 2 ekor atau lebih untuk semua keluarga yang ada di dalam rumah.

Hukum menyembelih qurban kedua menurut Imam Abu Hanifah adalah wajib bagi yang mampu.⁴⁰

Di dalam kitab suci Al-qur’an, juga telah tercantum ayat yang berkaitan dengan qurban yaitu Q.S Al-Kautsar 108 :2⁴¹

فَصَلِّ لِرَبِّكَ وَأَنْحَرْ

Artinya: “Maka laksanakanlah sholat karena tuhanmu, dan berkorbanlah (sebagai ibadah dan mendekatkan diri kepada Allah).”

3. Waktu penyembelihan Qurban

Waktu menyembelih qurban diperkirakan dimulai dari setelah terbitnya matahari di hari raya qurban dan setelah selesai 2 raka’at sholat hari raya idul adha dan 2 khutbah ringan (mulai matahari terbit + 2 rakaat + 2 khutbah), maka tibalah waktu untuk menyembelih

⁴⁰ Buya Yahya, ibid. Hlm. 2-3.

⁴¹ Q.S. Al-Kautsar 108:2.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

qurban. Waktu menyembelih qurban berakhir saat terbenamnya matahari di hari ketiga hari tasyrik yaitu tanggal 13 Dzulhijah.

Jika seseorang menyembelih sebelum waktunya atau sudah melewati waktunya, misalnya: menyembelih di malam hari raya Idul Adha atau menyembelih setelah terbenamnya matahari tanggal 13 tasyrik maka sembelihan itu tidak menjadi qurban, akan tetapi menjadi sedekah biasa.⁴²

⁴² Buya Yahya, Op. Cit. Hlm. 10-11.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

TINJAUAN UMUM LOKASI PENELITIAN

A. Sejarah Berdirinya *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru

Baitul Maal Wa Tamwil Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru merupakan lembaga keuangan syariah non bank untuk Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS). sejarah berdirinya koperasi *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru ini diawali keprihatinan oleh pengurus Dewan Masjid Indonesia (DMI) Kota pekanbaru pada 2020 di waktu maraknya praktek-praktek rentenir di kota Pekanbaru, maka kami mengadakan rapat semua pengurus untuk membentuk *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru. Program tersebut bisa berjalan hampir 1 tahun lewat dan sambutan masyarakat sangat positif dengan banyaknya masyarakat beralih dari rentenir bergabung ke *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru. Semangat dan tekad itulah para pendiri koperasi yang pada waktu itu ingin meneruskan apa yang menjadi keinginan agar segera terwujud lembaga yang diatur rapi dan tertata bagus.

Beberapa pengurus Dewan Masjid Indonesia (DMI) Kota Pekanbaru yang terlihat, berdiskusi dan bermusyawarah yang pada

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

akhirnya seluruh tim pendiri sepakat untuk mendirikan Koperasi BMT yang diberinama *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru. Ditetapkanlah pendirian Koperasi *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru pada tanggal 28 Januari yang berkedudukan di Masjid Agung An-nur Provinsi Riau. Di saat itu kantor pelayanan pertama *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru masih menyewa. Modal awal sebesar Rp.6.300.000,- yang terkumpul dari anggota sebanyak 30 orang, terdiri dari para pendiri, pengurus dan pimpinan pengurus Dewan Masjid Indonesia (DMI) Kota Pekanbaru dan masyarakat umum. Setelah Koperasi *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru berjalan 1 (satu) tahun lebih, maka banyak masyarakat yang bergabung menjadi anggota *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru yang sekarang beralamatkan di Jalan Kaharuddin Nasution, Marpoyan Damai Pekanbaru.⁴³

B. Visi dan Misi *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru

Baitul Maal Wa Tamwil Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru memiliki visi dan misi dalam menjalankan kegiatan dan operasionalnya sebagai koperasi syariah yaitu:

⁴³ Dokumen *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) Dewan Masjid Indonesia (DMI) Kota Pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Visi
 - a. Terbangunnya ekonomi umat dengan landasan syariah Islam.
 - b. Terciptanya budaya *ta'awun* dalam kebaikan dan ketakwaan dibidang sosial ekonomi.
2. Misi
 - a. Menerapkan syariat Islam dalam aktivitas ekonomi.
 - b. Menanamkan pemahaman bahwa sistem syariah dibidang ekonomi adalah adil, mudah, dan *masalah*.
 - c. Melakukan aktifitas ekonomi dengan budaya STAF (*Shiddiq/jujur, Tabligh/komunikatif, Amanah/dipercaya, Fathonah/profesional*).
 - d. Meningkatkan kesejahteraan umat dan anggota.⁴⁴

C. Struktur Organisasi *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru

1. Pengertian Struktur Organisasi

Struktur organisasi adalah suatu sistem yang digunakan untuk mendefinisikan suatu hierarki atau pangkat kedudukan dalam suatu organisasi. Ini mengidentifikasi setiap pekerjaan, fungsinya dan kemana ia melapor di dalam sebuah organisasi.

Struktur ini dikembangkan untuk menetapkan bagaimana bisnis beroperasi dan membantu usaha dalam mencapai tujuannya untuk memungkinkan pertumbuhan di masa depan. Struktur diilustrasikan

⁴⁴ Ibid.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menggunakan bagan organisasi. Struktur organisasi juga menentukan bagaimana informasi mengalir antar level dalam perusahaan. Misalnya, dalam struktur terpusat, keputusan mengalir dari atas kebawah, sedangkan dalam struktur desentralisasi, kekuatan pengambilan keputusan didistribusikan diantara berbagai tingkatan organisasi.

2. Manfaat Struktur Organisasi

- a. Membantu mencapai target perusahaan
- b. Membantu dalam membuat job description karyawan
- c. Membantu dalam pembagian tugas atau tanggung jawab menjadi lebih mudah dan jelas
- d. Membantu untuk mengurangi konflik internal yang terjadi didalam perusahaan
- e. Membantu meningkatkan moral dan motivasi kerja karyawan dalam jenjang karir yang jelas
- f. Membantu dalam perhitungan sistem remunerasi karyawan perusahaan

3. Bentuk-Bentuk Struktur Organisasi

Bentuk- bentuk struktur organisasi yang sering digunakan dalam struktur organisasi pada umumnya terdiri dari 3 bentuk yaitu:

- a. Struktur Organisasi Fungsional

Struktur organisasi fungsional merupakan struktur organisasi yang paling umum digunakan oleh suatu organisasi. Pembagian kerja

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dalam bentuk struktur organisasi fungsional ini dilakukan berdasarkan fungsi manajemennya seperti keuangan, produksi, pemasaran dan sumber daya manusia. Karyawan-karyawan yang memiliki keterampilan (skill) dan tugas yang sama akan dikelompokkan bersama kedalam satu unit kerja. Struktur organisasi ini tepat untuk diterapkan pada organisasi atau perusahaan yang hanya menghasilkan beberapa jenis produk maupun layanan, struktur organisasi bentuk ini dapat menekan biaya operasional namun mengalami kesulitan dalam berkomunikasi antar unit kerja.

b. Struktur Organisasi Divisional

Struktur organisasi Divisional adalah struktur organisasi yang dikelompokkan berdasarkan kesamaan produk, layanan, pasar, dan letak geografis. Organisasi bentuk divisional ini biasanya diterapkan di perusahaan yang berskala menengah keatas. Hal ini dikarenakan biaya operasional akan lebih tinggi jika dibandingkan dengan bentuk organisasi fungsional.

c. Struktur Organisasi Matriks

Struktur organisasi matriks adalah kombinasi dari struktur organisasi fungsional dan struktur organisasi divisional dengan tujuan untuk menutupi kekurangan-kekurangan yang terdapat pada kedua bentuk struktur organisasi tersebut. struktur organisasi ini sering disebut juga struktur organisasi proyek karena karyawan

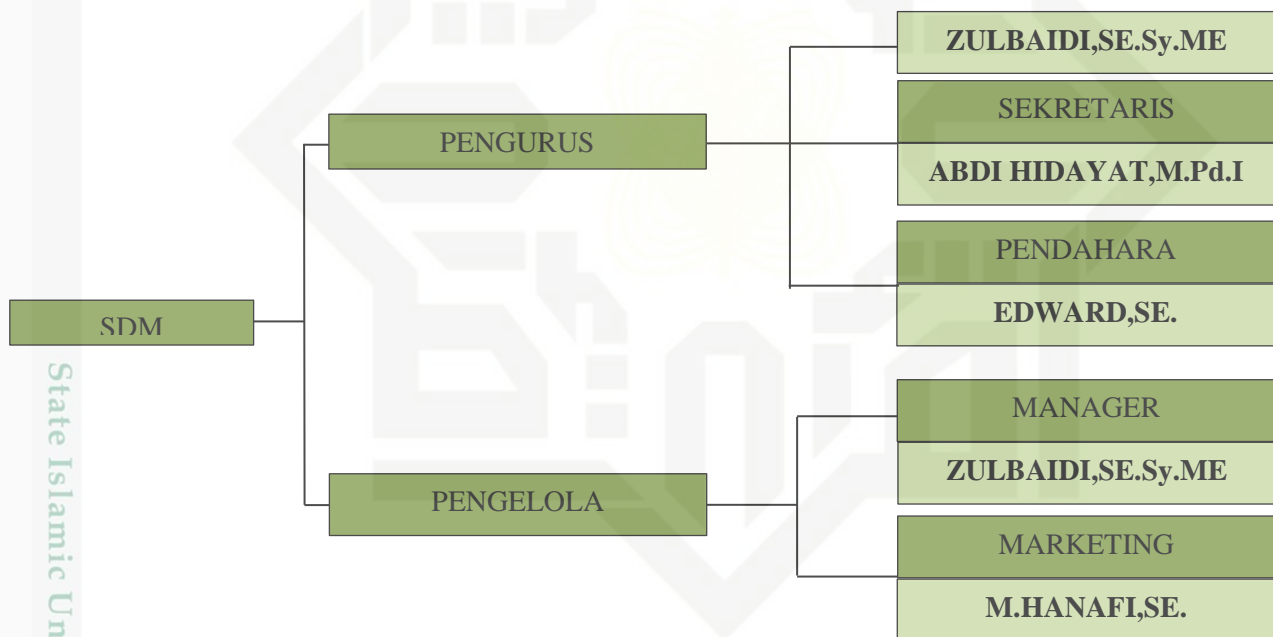
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang berada di unit kerja fungsional juga harus mengerjakan kegiatan atau tugas proyek-proyek organisasi yang ditugaskan kepadanya. Organisasi matriks ini mengakibatkan karyawan diharuskan melapor kepada dua pimpinan yaitu pimpinan di unit kerja fungsional dan pimpinan proyek.

Dibawah ini adalah struktur organisasi Baitul Maal Wa Tamwil Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru:

Gambar III. 1



Sumber: struktur organisasi BMT DMI Kota Pekanbaru

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

D. Job Description karyawan Baitul Maal Wa Tamwil Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru

Berikut ini adalah uraian pembagian tugas masing- masing jabatan di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru:

SDM (Sumber Daya Manusia)

Departemen Sumber daya Manusia memiliki peran, fungsi, tugas dan tanggung jawab:

1. Melakukan persiapan dan seleksi tenaga kerja / *preparation and selection*

Dalam proses persiapan dilakukan perencanaan kebutuhan akan sumber daya manusia dengan menentukan berbagai pekerjaan yang mungkin timbul. Yang dapat dilakukan adalah dengan melakukan perkiraan akan pekerjaan.

Ada dua faktor yang perlu diperhatikan dalam melakukan persiapan, yaitu faktor internal seperti jumlah kebutuhan karyawan baru, struktur organisasi, departemen yang ada, dan lain-lain. Faktor eksternal seperti hukum ketenaga kerjaan, kondisi pada tenaga kerja, dan lain sebagainya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Pengembangan dan evaluasi karyawan

Tenaga kerja yang bekerja pada organisasi atau perusahaan harus menguasai pekerjaan yang menjadi tugas dan tanggung jawabnya. Untuk itu diperlukan suatu pembekalan agar tenaga kerja yang ada dapat lebih menguasai dan ahli dibidangnya masing-masing serta meningkatkan kinerja yang ada. Dengan begitu proses pengembangan dan evaluasi karyawan menjadi sangat penting mulai dari karyawan pada tingkat rendah maupun tingkat yang tinggi.

3. Memberikan kompensasi dan proteksi kepada pegawai

Kompensasi adalah imbalan atas kontribusi kerja pegawai secara teratur dari organisasi atau perusahaan. Kompensasi yang tepat sangat penting dan disesuaikan dengan kondisi pasar tenaga kerja yang ada pada lingkungan eksternal. Kompensasi yang tidak sesuai dengan kondisi yang ada dapat menyebabkan masalah ketenaga kerjaan di kemudian hari atau pun dapat menimbulkan kerugian pada organisasi atau perusahaan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pengurus

Pengurus mempunyai fungsi peran, fungsi dan tugas sebagai berikut:

1. Menentukan arah kegiatan dan mengelola keseluruhan proses BMT dalam rangka mengembangkan visi dan misi serta mencapai tujuan.
2. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan kebijakan atas pengelolaan usaha yang ada di BMT DMI Kota pekanbaru.
3. Melaporkan perkembangan BMT kepada para anggota dalam rapat anggota

a. Ketua

Ketua mempunyai fungsi melakukan pengawasan secara keseluruhan atas aktivitas lembaga dalam rangka menjaga kekayaan BMT DMI Kota Pekanbaru dan memberikan arahan agar bisa lebih mengembangkan dan meningkatkan kualitas BMT DMI Kota Pekanbaru.

Tanggung jawab :

- 1) Bertanggung jawab atas aktivitas BMT dan melaporkan perkembangan unit BMT kepada seluruh anggota.
- 2) Terkendalnya aktivitas simpan pinjam di BMT.
- 3) Terjaganya kondisi kerja yang aman, nyaman di BMT DMI kota Pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 4) Meningkatnya kualitas SDM di BMT DMI Kota Pekanbaru.

Tugas pokok:

- 1) Memberikan masukan pada pengelola mengenai strategi-strategi yang dapat dikembangkan di BMT dalam pencapaian target.
- 2) Membantu pengelola melakukan evaluasi dan menyusun perencanaan BMT.
- 3) Menyelenggarakan rapat anggota dan melaporkan perkembangan BMT secara periodik (triwulan/semester/tahunan) kepada anggota BMT DMI Kota Pekanbaru.
- 4) Terkendalnya aktivitas simpan pinjam di BMT DMI Kota Pekanbaru.
- 5) Mengawasi secara keseluruhan aktivitas di BMT DMI Kota Pekanbaru.

Wewenang:

- 1) Menyetujui / menolak pengajuan pengeluaran biaya dengan alasan-alasan yang dapat diterima.
- 2) Menyetujui / menolak pengajuan biaya (hasil rapat komite) apabila dianggap dapat merugikan lembaga.
- 3) Menyetujui / menolak penggunaan keuangan yang dianjurkan yang tidak melalui prosedur.
- 4) Melakukan teguran dan sanksi atas pelanggaran yang dilakukan oleh manajemen pengelola.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 5) Melakukan penilaian dan evaluasi atas prestasi karyawan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- 6) Mengeluarkan surat keputusan pengangkatan dan atau pemberhentian karyawan.

b. Sekretaris

Sekretaris mempunyai fungsi melakukan pengelolaan pengadministrasian segala sesuatu yang berkaitan dengan aktivitas badan pengurus.

Tanggung jawab:

- 1) Mengadministrasikan seluruh berkas yang menyangkut keanggotaan BMT DMI Kota Pekanbaru.
- 2) Semua surat-surat masuk dan keluar, khususnya yang berkaitan dengan badan pengurus.
- 3) Merencanakan rapat rutin koordinasi dan evaluasi kegiatan badan pengurus.
- 4) Mendistribusikan setiap rapat pengurus / anggota kepada pihak-pihak yang berkepentingan.

Tugas pokok:

- 1) Mengadministrasikan seluruh berkas yang menyangkut keanggotaan BMT.
- 2) Melakukan pendataan ulang terhadap anggota baru BMT.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 3) Melakukan penghimpunan biodata atau kelengkapan administrasi anggota BMT.
- 4) Melakukan registrasi keanggotaan BMT.
- 5) Membuat surat keputusan atau persetujuan ketua pengurus untuk pengangkatan karyawan yang ditandatangani ketua badan pengurus.
- 6) Menyusun kalender kerja badan pengurus bersama ketua dan bendahara.
- 7) Membuat notulasi di setiap rapat.
- 8) Mendokumentasikan notulas dan mendistribusikan kepada seluruh pihak yang berkepentingan.

Wewenang:

- 1) Menandatangani undangan surat.
- 2) Mendokumentasikan arsip penting mengenai kepengurusan.
- 3) Mendistribusikan hasil notulasi rapat pada seluruh pihak yang berkepentingan.

c. Bendahara

Bendahara mempunyai fungsi melakukan pengelolaan keuangan BMT DMI Kota Pekanbaru secara keseluruhan di luar unit-unit yang ada.

Tanggung jawab:

- 1) Mengeluarkan laporan keuangan BMT kepada pihak yang berkepentingan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Memberikan laporan mengenai perkembangan simpanan wajib dan simpanan pokok anggota.

Tugas pokok:

- 1) Mengeluarkan laporan keuangan BMT kepada pihak yang berkepentingan.
 - a) Membuat laporan keuangan BMT.
 - b) Melakukan analisis bila diperlukan dan memberikan masukan pada rapat badan pengurus mengenai perkembangan BMT dari hasil laporan keuangan yang ada.
- 2) Memberikan laporan mengenai perkembangan simpanan wajib dan simpanan pokok anggota.
 - a) Melakukan evaluasi terhadap perkembangan simpanan pokok dan simpanan wajib.
 - b) Mendata ulang anggota yang masih belum melunasi kewajibannya dalam menyetor simpanan pokok dan simpanan wajib.
 - c) Melakukan koordinasi dengan sekretaris bila diperlukan mengenai kondisi anggota.

Wewenang:

- 1) Mengeluarkan laporan keuangan BMT untuk keperluan *intern*.
- 2) Melakukan analisis keuangan di BMT.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. *Manager*

Manager memiliki fungsi utama yaitu merencanakan, mengkoordinasikan dan mengendalikan seluruh aktivitas lembaga yang meliputi penghimpunan dana dari pihak ketiga serta penyaluran dana yang merupakan kegiatan utama lembaga serta kegiatan-kegiatan langsung berhubungan dengan aktivitas utama tersebut dalam upaya mencapai target.

Tanggung jawab:

- 1) Tercapainya target yang telah ditetapkan secara keseluruhan.
- 2) Terselenggaranya penilaian prestasi kerja karyawan.
- 3) Tercapainya lingkup kerja yang nyaman untuk semua pekerja yang berorientasi pada pencapaian target.
- 4) Terjaganya keamanan dana-dana masyarakat yang menghimpun dan pembiayaan yang diberikan serta seluruh aset BMT.
- 5) Menjaga BMT agar dalam aktivitasnya senantiasa tidak lari dari viai & misinya.

Tugas pokok:

- 1) Memonitor dan memberikan arahan / masukan terhadap upaya pencapaian target.
- 2) Mengevaluasi seluruh aktivitas dalam rangkaian pencapaian target.
- 3) Menindaklanjuti hasil evaluasi.
- 4) Menemukan dan menentukan strategi-strategi baru dalam upaya mencapai target.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 5) Menetapkan tujuan penilaian prestasi kerja.
- 6) Melakukan penilaian prestasi kerja karyawan
- 7) Tercapainya lingkup kerja yang nyaman untuk semua pekerja yang berorientasi pada pencapaian target.
- 8) Melakukan kontrol terhadap seluruh harta BMT.

Wewenang manager:

- 1) Memimpin rapat komite untuk memberikan keputusan terhadap pengajuan pembiayaan.
- 2) Menyetujui / menolak secara tertulis pengajuan rapat komite secara musyawarah dengan alasan-alasan yang jelas.
- 3) Menyetujui pengeluaran uang untuk pembelian aktiva tetap sesuai dengan batas wewenang.
- 4) Menyetujui / menolak penggunaan keuangan yang diajukan yang tidak melalui prosedur.
- 5) Memberikan teguran dan sanksi atas pelanggaran yang dilakukan bawahan.
- 6) Melakukan penilaian prestasi karyawan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

e. *Marketing*

Marketing memiliki fungsi melayani pengajuan pembiayaan, melakukan analisa kelayakan serta memberikan rekomendasi atas pengajuan pembiayaan sesuai dengan hasil analisa yang telah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dilakukan. Dan memiliki fungsi melakukan penjemputan setoran simpanan atau angsuran pembiayaan.

Tanggung jawab:

- 1) Memastikan seluruh pengajuan pembiayaan telah diproses sesuai dengan proses sebenarnya.
- 2) Memastikan analisis pembiayaan telah dilakukan dengan tepat dan lengkap sesuai dengan kebutuhan dan mempresentasikan dalam rapat komite.
- 3) Melihat peluang dan potensi pasar yang ada dalam upaya pengembangan pasar.
- 4) Melakukan penanganan atau angsuran pembiayaan yang dijemput ke lokasi pasar.
- 5) Memastikan angsuran yang harus dijemput telah ditagih sesuai dengan waktunya.
- 6) Memastikan tidak ada selisih antara dana yang dijemput dengan dana yang disetorkan ke BMT.

Tugas pokok:

- 1) Memastikan seluruh pengajuan pembiayaan telah diproses sesuai dengan proses sebenarnya.
- 2) Melayani pengajuan pembiayaan dan memberikan penjelasan mengenai produk pembiayaan.
- 3) Melakukan pengumpulan informasi mengenai calon mitra melalui kegiatan wawancara dan kunjungan lapangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 4) Membuat analisis pembiayaan secara tertulis dari hasil wawancara dan kunjungan lapangan.
- 5) Memberikan masukan untuk pengembangan pasar dan memberikan gambaran mengenai potensi pasar yang ada.
- 6) Melakukan langkah-langkah secara terencana dan terkoordinasi dengan kabag dan bagian marketing lainnya dalam rangka pengembangan pasar.
- 7) Melakukan *monitoring* atas ketepatan alokasi dana serta ketepatan angsuran pembiayaan mitra.
- 8) Melakukan *monitoring* angsuran mitra.
- 9) Memastikan angsuran yang harus dijemput telah ditagih sesuai dengan waktunya
 - a) Membuat rencana / jadwal *kolekting* harian, mingguan, dan bulanan.
 - b) Menyiapkan peralatan administrasi yang dibutuhkan untuk menjemput simpanan / angsuran pembiayaan.
- 10) Melakukan peringatan baik secara lisan maupun secara tulisan atas keterlambatan angsuran mitra.
- 11) Memastikan tidak ada selisih antara dana yang dijemput dengan dana yang disetorkan ke BMT.
 - a) Menghitung seluruh uang yang dijemput.
 - b) Membuat daftar angsuran seluruh mitra yang menyetorkan uangnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c) Memastikan seluruh setoran tidak ada yang tertinggal dan tidak terjadi selisih antara catatan dengan uang yang diserahkan.

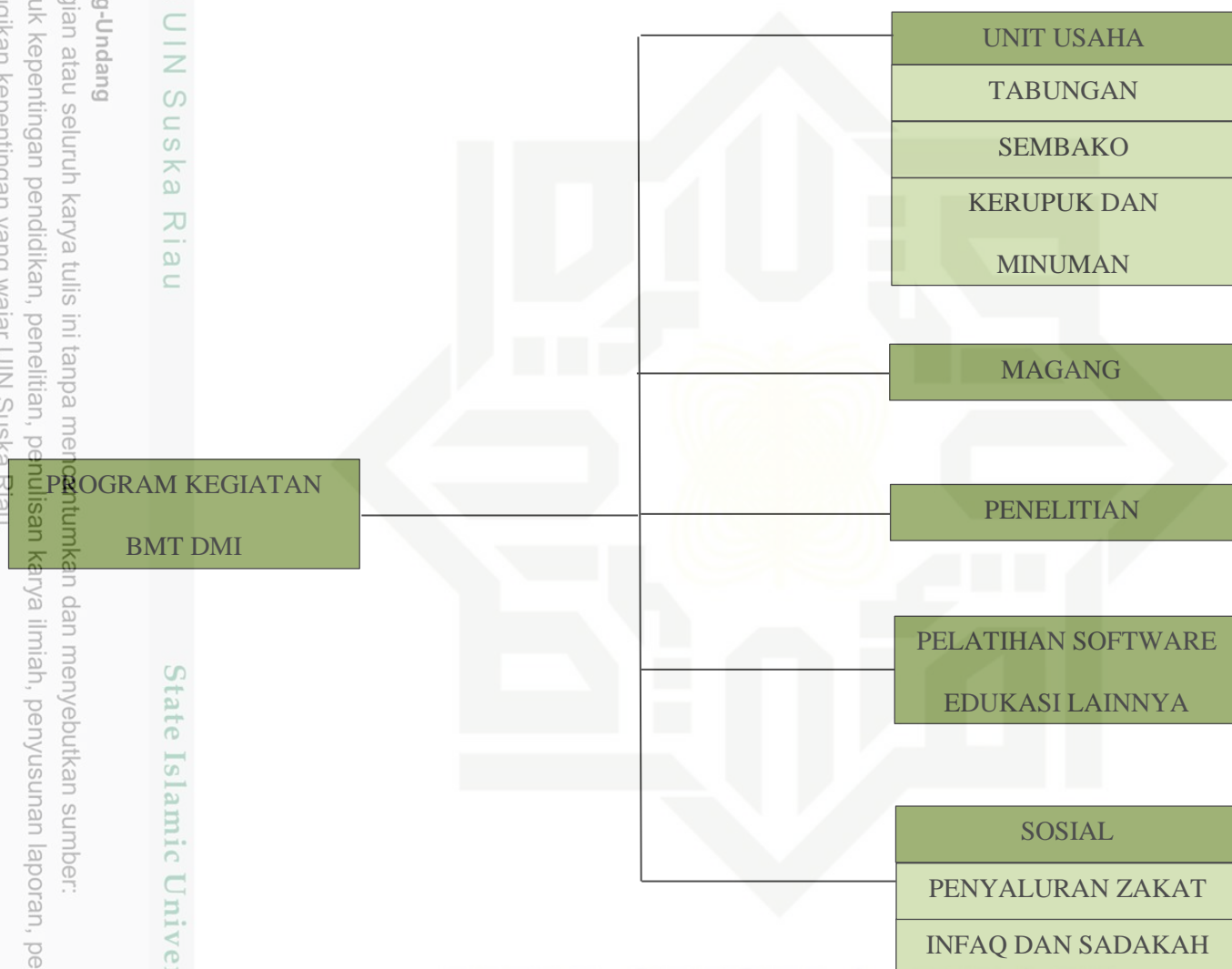
Wewenang:

- 1) Memberikan usulan untuk pengembangan pasar ke manajer.
- 2) Memimpin dan menentukan agenda rapat *marketing*.
- 3) Menerima setoran atas nama BMT terhadap mitra-mitra pembiayaan maupun mitra penyimpanan (sesuai dengan kebijakan yang ada).⁴⁵

⁴⁵ *Ibid.*

E. Program Kegiatan *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru

Gambar III.2



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

F. Produk Produk *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru

Adapun produk-produk yang ditawarkan oleh BMT DMI Kota Pekanbaru ialah:

1. Produk Penghimpunan Dana

a. Tabungan Syariah Umum

Tabungan syariah umum memiliki fungsi yang sama dengan tabungan konvensional lainnya, yakni sama-sama digunakan sebagai sarana penyimpanan dana yang menawarkan keamanan dan juga keuntungan bagi nasabah. Namun, tabungan syariah akan mengikuti prinsip kesyariahan sesuai dengan syariat Islam. Melalui penerapan prinsip syariah ini maka produk tabungan syariah diharapkan dapat membawa keuntungan dan keberkahan baik dunia maupun akhirat.

b. Tabungan Aqiqah dan Tabungan Qurban

Tabungan aqiqah dan tabungan qurban adalah simpanan yang alokasi dananya dipersiapkan untuk pembelian hewan aqiqah atau qurban bagi anggota yang ingin melaksanakan aqiqah atau ibadah qurban.

c. Tabungan Pendidikan

Tabungan pendidikan adalah produk perbankan maupun lembaga non bank untuk menabung. Jumlah uang yang ditabung nantinya adalah jumlah tabungan yang dimasukkan + bagi hasil / bunga yang diberikan oleh bank maupun lembaga non bank.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Tabungan Umrah

Tabungan umrah merupakan penghimpunan dana yang diperuntukkan bagi seseorang yang ingin menunaikan ibadah umrah ke tanah suci dengan menggunakan akad *mudharabah muqayyadah*.

e. Tabungan Impian

Tabungan impian merupakan suatu bentuk tabungan berjangka yang dirancang untuk mewujudkan impian nasabah.

f. Tabungan Kas Masjid

Tabungan kas masjid adalah dana yang dialokasikan untuk kepentingan bersama atau kepentingan umum seluruh kaum muslim.

g. Tabungan Haji

Tabungan haji merupakan produk penghimpun dana yang diperuntukkan bagi seseorang yang ingin menunaikan ibadah haji ke tanah suci dengan menggunakan *mudharabah muqayyadah*.

h. Tabungan Walimah

Tabungan *walimah* adalah produk simpanan untuk mempersiapkan biaya walimah atau pernikahan. Simpanan *walimah* dikelola dengan akad *mudharabah muqayyadah* yang pernikahan dananya dapat dilakukan pada waktu yang telah ditentukan.

2. Pembiayaan

- a. Pembiayaan *murabahah* adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga pokok dan keuntungan (margin) yang telah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

disepakati. Karena keuntungan telah disepakati, maka karakteristik *murabahah* adalah si penjual harus memberitahukan kepada pembeli harga pembelian atau harga pokok barang dan menyatakan jumlah keuntungan yang ditambahkan pada biaya tersebut.⁴⁶ Di sini, *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) Dewan Masjid Indonesia (DMI) Kota Pekanbaru bertindak sebagai penjual, dan di lain pihak, nasabah sebagai pembeli, sehingga harga beli dari supplier/ produsen/ pemasok ditambah dengan keuntungan *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) sebelum dijual kepada nasabah.

3. Kewirausahaan

Untuk mendapatkan keuntungann lebih, *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru melakukan kegiatan kewirausahaan yaitu memasarkan produk-produk seperti makanan, depot air minum, barang sembako berupa beras.⁴⁷

G. Perilaku Utama

1. *Prudence*: Menjaga amanah dan melakukan perbaikan proses terus menerus.

⁴⁶ Nurnasrina, P. Adiyes Putra. Op. Cit. H.77

⁴⁷ Dokumen *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) Dewan Masjid Indonesia (DMI) Kota Pekanbaru. Op. Cit.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. *Copetence*: Meningkatkan keahlian sesuai tugas yang diberikan dan tuntutan profesi.
3. *Trusted & trust*: Mengembangkan perilaku dapat dipercaya dan percaya
4. *Contribution*: Memberikan kontribusi positif dan optimal.
5. *Social and enviroment care*: Memiliki kepedulian yang tulus terhadap lingkungan dan sosial.
6. *Inclustivity*: Mengembangkan perilaku mengayomi.
7. *Honestly*: Jujur.
8. *Good govermance*: Melakukan tata kelola yang baik.
9. *Service excellence*: Memberikan layanan terbaik yang melampaui harabah nasabah.⁴⁸

⁴⁸ *Ibid.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan dari penelitian yang telah dipaparkan di atas tentang penerapan akad *mudharabah* pada produk tabungan qurban di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru, penulis dapat menyimpulkan bahwa:

1. Produk tabungan qurban adalah salah satu produk simpanan yang berada di *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru yang dimana produk tabungan ini menggunakan akad *mudharabah muqayyadah* dengan nisbah 60%:40%, yang dimana 60% *shahibul mal* dan 40% *mudharib*. Jika nasabah dalam waktu 6 bulan berturut-turut tidak melakukan kegiatan transaksi atau menabung maka sisa saldo nasabah akan dipotong Rp.10.000,- (sepuluh ribu rupiah) setiap bulannya.
2. Faktor pendukung dalam tabungan qurban ini adalah (1) mayoritas masyarakat Pekanbaru muslim, (2) dengan tabungan qurban ini nasabah juga sambil beribadah kepada Allah SWT, (3) tabungan qurban berfokus pada masyarakat yang berekonomi rendah, (4) setoran tabungan qurban terjangkau, (5) lokasi yang strategis. Sedangkan faktor penghambat tabungan qurban adalah (1) kurangnya Sumber Daya Manusia

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

(SDM) yang terdidik dalam ekonomi syariah, (2) minimnya pengetahuan masyarakat tentang akad transaksi syariah, (3) belum mempunyai sosial media, (4) pihak BMT tidak menyediakan hewan qurban, pihak BMT hanya membantu menyimpan uang nasabah, (5) tidak bisa diambil sewaktu-waktu.

B. Saran

- a. Perlunya mengadakan sosialisasi produk tabungan qurban kepada masyarakat.
- b. Sebaiknya *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru lebih bisa memperluas jaringan seperti membuat sosial media seperti *Facebook*, *Instagram*, dan aplikasi sosial media lainnya agar masyarakat yang tidak terjangkau atau jarak jauh bisa mengetahui tentang *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru ini.
- c. *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru harus meningkatkan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) memandang semakin banyaknya lembaga keuangan syariah yang muncul.



DAFTAR PUSTAKA

- Anshori, Abdul Ghofur. *Perbankan syariah di Indonesia*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.2018.
- Al-Hadi, Abu Azam. *Fiqh Muamalah Kontemporer*. Jakarta: Rajawali Pers. 2017.
- Al-Arif, Nur Rianto. *Dasar-Dasar Ekonomi Islam*. Solo: PT. Era adicitra Intermedia. 2011.
- Al-Mizan, *Analisis Penerapan Pembiayaan Mudharabah Menurut PSAK 105 pada Perbankan Syariah*. Jurnal Ekonomi Syariah, vol.2 edisi 2 (desember 2019).
- Ali, Zainuddin. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.2007.
- Alya, Farah dan Ajeng Kartika Galuh. *Identifikasi Fungsi Sosial dan Komersial BMT UGT Sidogiri Capem Belimbing dalam Meminimalisir Rentenir di Pasar (studi kasus Pasar Belimbing)* Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB (oktober 2019).
- Antonio, M Syafii. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani.2001.
- Anwar, Syamsul. *Hukum Perjanjian Syariah*, Jakarta: PT Raja Grafindo. 2007.
- Arikunto, Suharmisi. *Prosedur Penelitian Sosial*. Jakarta: Kencana.2015.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ascarya. *Akad & Produk Bank syariah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2008.

Dokumen *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI)
Kota Pekanbaru.

Bungin, Burhan. *Penelitian Kualitatif: Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik dan Ilmi Sosial Lainnya*. Jakarta: Kencana. 2008.

Djazuli, Yadi Janwari. *Lembaga Lembaga Perekonomian Umat*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2002.

Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 07/DSN-MUI/IV/2000 diakses pada tanggal 21 april 2021 di <http://mui.or.id/wp-content/uploads/files/fatwa/07-Mudharabah.pdf>

Hanaf, Afdhol afdul. *Subjek dan Objek Penelitian*. Diakses pada tanggal 4 juni 2021 dari <http://afdholhanaf.blogspot.com/2012/03/subjek-dan-objek-penelitian.html>

Hestanto. *Baitul Maal Wa Tamwil*. diakses pada 25 juni 2021 dari <https://www.hestanto.web.id/bmt/>

Ismanto, Kuat. 2015. *Pengelolaan Baitul Maal Pada BMT di Kota Pekalongan*. Jurnal iain pekalongan pada tanggal 13 april 2021 dari <http://ejournal.iainpekalongan.ac.id/index.php/Penelitian/article/view/641>

M. Aulia Laita. *Peran Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) dalam meningkatkan perekonomian masyarakat*. diakses pada 25 juni dari 2021. <http://eprints.umsida.ac.id/3442/1/PERAN%20BAITUL%20MAAL>



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

[%20MATTAMWIL%20%28BMT%29%20DALAM%20MENINGKATKAN%20PEREKONOMIAN%20MASYARAKAT%20%28166120600029%29.pdf](#)

Marimin, Agus. 2015. *Perkembangan Bank Syariah di Indonesia*. Jurnal Ilmiah Ekonomi diakses pada tanggal (juli 2015).

Muhammad, Rifki. *Akuntansi Keuangan Syariah Konsep dan Implementasi PSAK Syariah*. Yogyakarta:P3EI Press. 2010.

Nurnasrina. *Perbankan Syariah*. Pekanbaru: Suska Press.2012.

Nurnasrina dan P. Adiyes Putra. *Kegiatan Usaha Bank Syariah*. Yogyakarta: Kalimedia, 2017.

Perpusku.com, *Metode Pengumpulan Data dengan Metode Wawancara Interview*, diakses pada tanggal 4 juni dari <https://www.perpusku.com/2016/06/metode-pengumpulan-data-dengan-metode-wawancara-interview.html?m=1>

Ridwan, Muhammad. *Manahemen Baitul Maal Wa Tamwil*. Yogyakarta: UII Press.2004.

Sjahden, Sultan Remy. *Perbankan Syariah Produk-Produk dan Aspek-aspek Hukumnya*. Jakarta: PT Jayakarta Agung Offset. 2010.

Sudaryono. *Metodologi Penelitian*. Jakarta:PT grafindo Persada. 2017.

Sugiono. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta. 2009.

Suhendi, Hendi. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo. 2005.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Umam, Khotibul dan Setiawan Budi Utomo. *Perbankan Syariah: Dasar-Dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*. Jakarta:Rajawali Press. 2016.

Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan syariah.

Wawancara bersama bapak M.Hanafi S.E selaku marketing di kantor *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru pada tanggal 26 dan 29 juli 2021.

Wawancara bersama Bapak Zulbaidi, S.E. Sy. M.E selaku manajer di di kantor *Baitul Maal Wa Tamwil* Dewan Masjid Indonesia (BMT DMI) Kota Pekanbaru pada tanggal 28 dan 29 juli 2021.

Yahya, Buya. *Fiqh Qurban*. cirebon: Pustaka Al-Bahjah. 2018.



Nama : Putri Hanisa HR

Judul : Penerapan Akad *Mudharabah* pada Produk Tabungan Qurban di *Baitul*

Maal Wa Tamwil Dewan Masjid Indonesia Kota Pekanbaru.

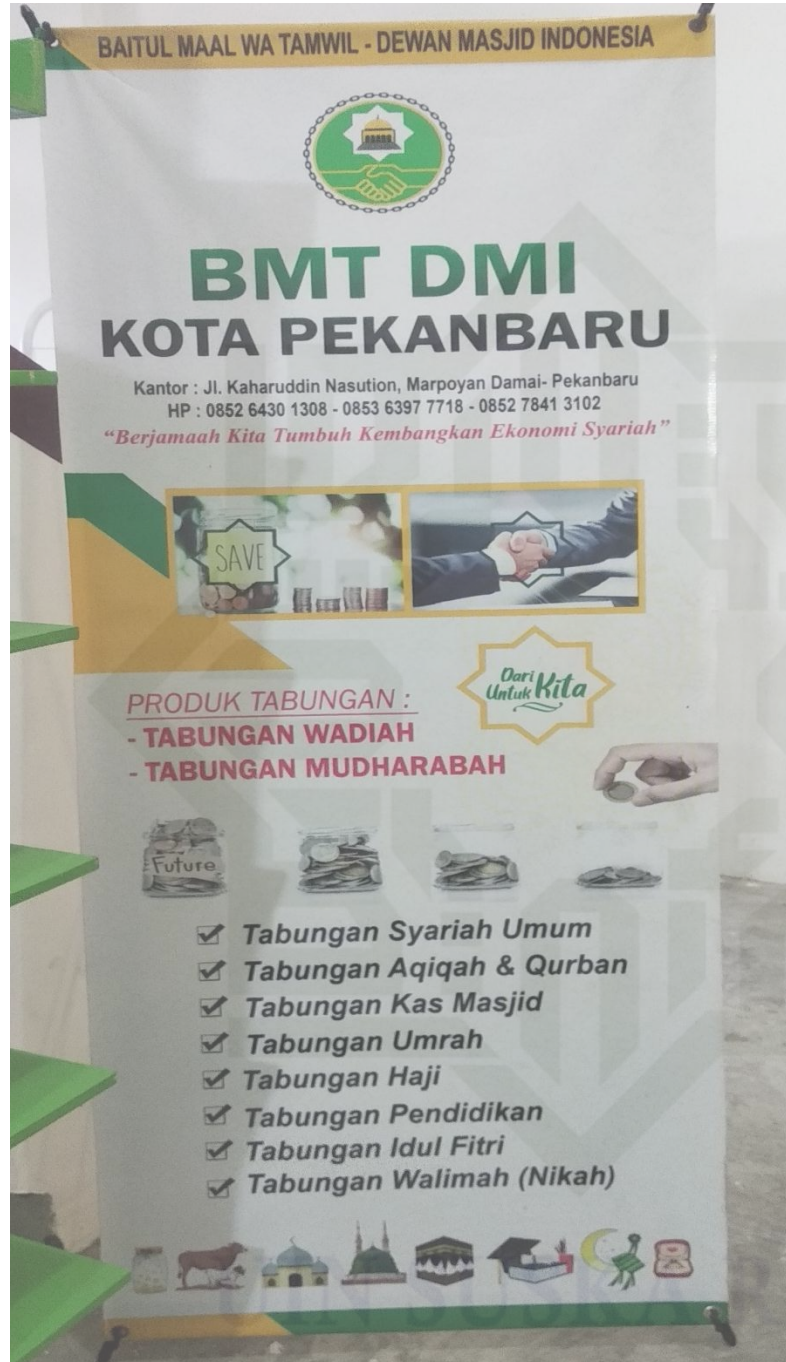
Format Pertanyaan Wawancara

1. apa itu tabungan qurban?
2. Bagaimana penerapan akad *mudharabah* pada produk tabungan di BMT DMI Kota Pekanbaru?
3. Dokumen apa yang dibutuhkan ketika ingin membuka tabungan qurban BMT DMI Kota Pekanbaru?
4. Apa kelebihan maupun kekurangan dalam tabungan qurban BMT DMI Kota Pekanbaru?
5. Apa saja faktor pendukung dan faktor penghambat di dalam tabungan qurban pada BMT DMI Kota Pekanbaru?
6. Bagaimana prosedur jika nasabah ingin membuka tabungan qurban BMT DMI Kota Pekanbaru?
7. Apa keuntungan nasabah memilih tabungan qurban di BMT DMI Kota Pekanbaru?
8. Pada tabungan qurban, akad *mudharabah* apa yang berlaku di BMT DMI Kota Pekanbaru?
9. Berapa jumlah nasabah dari tabungan qurban di BMT DMI Kota Pekanbaru?
10. Berapakah nisbah tabungan qurban pada BMT DMI Kota Pekanbaru?

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



DOKUMENTASI



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

BAITUL MAAL WA TAMWIL - DEWAN MASJID INDONESIA



BMT DMI KOTA PEKANBARU

📍 Jl. H. Imam Munandar. No.108 D, Pekanbaru - Riau



PRODUK TABUNGAN

1

Tabungan Wadiah

Adalah simpanan dengan akad titipan yang atas seizin nasabah dapat untuk dikelola oleh BMT, dengan ketentuan nasabah mendapatkan bagi hasil atas penyimpanan dananya yang nilainya ditentukan oleh BMT.

Tabungan Syariah Umum

1. Simpanan yang bisa disetor dan bisa diambil sewaktu-waktu
2. Tidak ada potongan administrasi biaya setiap bulannya
3. Biaya pembukaan rekening Rp 5.000
4. Setoran pertama minimal Rp 50.000
5. Setoran berikutnya minimal Rp 10.000



Tabungan Aqiqah & Qurban

1. Simpanan untuk persiapan Aqiqah & Hari Raya Qurban
2. Penarikan simpanan hanya bisa dilakukan menjelang Aqiqah & hari raya Qurban, berupa uang tunai/hewan Qurban
3. Biaya pembukaan rekening Rp 5.000
4. Setoran pertama minimal Rp 50.000
5. Setoran berikutnya minimal Rp 10.000



Simpanan Kas Masjid

1. Simpanan yang bisa disetor dan bisa diambil sewaktu-waktu
2. Tidak ada potongan administrasi biaya setiap bulannya
3. Biaya pembukaan rekening Rp 5.000
4. Setoran pertama minimal Rp 500.000
5. Setoran berikutnya minimal Rp 50.000



Tabungan Umrah

1. Penarikan simpanan hanya bisa dilakukan untuk keperluan ibadah Umrah
2. Tidak ada potongan administrasi biaya setiap bulannya
3. Biaya pembukaan rekening Rp 5.000
4. Setoran pertama minimal Rp 100.000
5. Setoran berikutnya minimal Rp 20.000



Tabungan Idul Fitri

1. Simpanan untuk persiapan Hari Raya
2. Penarikan simpanan hanya bisa dilakukan menjelang hari raya, berupa uang tunai
3. Biaya pembukaan rekening Rp 5.000
4. Setoran pertama minimal Rp 50.000
5. Setoran berikutnya minimal Rp 10.000



Tabungan Walimah (Nikah)

1. Simpanan yang bisa disetor dan bisa diambil sewaktu-waktu
2. Tidak ada potongan administrasi biaya setiap bulannya
3. Biaya pembukaan rekening Rp 5.000
4. Setoran pertama minimal Rp 50.000
5. Setoran berikutnya minimal Rp 10.000



Tabungan Haji

1. Penarikan simpanan hanya bisa dilakukan untuk keperluan ibadah Haji
2. Tidak ada potongan administrasi biaya setiap bulannya
3. Biaya pembukaan rekening Rp 5.000
4. Setoran pertama minimal Rp 100.000
5. Setoran berikutnya minimal Rp 20.000



2

Tabungan Mudharabah

Adalah dalam bentuk deposito/investasi yang dikelola secara produktif oleh BMT dengan ketentuan bagi hasil atau nisbah yang nilainya disepakati bersama pada saat pembukaan tabungan.

Tabungan Mudharabah

1. Simpanan yang diperlakukan sebagai deposito/investasi dan dikelola secara produktif oleh BMT untuk pengembangan usaha
2. Nasabah akan mendapatkan bagi hasil sesuai dengan kesepakatan dan keuntungan yang dikelola BMT
3. Simpanan tidak bisa diambil sebelum jatuh tempo
4. Setoran minimal 200.000





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH
BMT DMI KOTA PEKANBARU
Jl. Kaharuddin Nasution, Mahkota, Kec. Marpoyan Damai,
Kota Pekanbaru, Provinsi Riau 28284

FORMULIR
PERMOHONAN ANGGOTA NASABAH BMT DMI KOTA PEKANBARU

TAB/FRM/001

CABANG **PEKANBARU**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : _____

Jenis Kelamin : L/P

Tempat Tanggal Lahir : _____ RT/RW: _____

Alamat KTP : _____ Kec. _____

Kelurahan : _____

Alamat Domisili : _____

Kabupaten/Kota : _____ KodePos: _____

No Hp : _____

No Yang Bisa Di hubungi : _____

Status Perkawinan : Belum Menikah / Menikah / Duda / Janda

No. KTP/SIM : _____

Tanggal Berlaku Identitas: _____

Agama : Islam / Kristen / Katolik / Hindu / Budha

Pekerjaan : _____

NamaIbuKandung : _____ Ahli Waris: _____

Bermaksud Untuk Menjadi Anggota Nasabah KSPS BMT DMI KOTA PEKANBARU dan bersedia mematuhi segala peraturan dan ketentuan yang berlaku.

Simpanan Pokok	Rp. 50.000
ADM	Rp. 15.000
Total Simpanan	Rp. 65.000

Pekanbaru, _____

Permohonan AO Kepala BMT DMI

() () ()

BAITUL MAAL WA TAMWIL DEWAN MASJID INDONESIA
BMT DMI KOTA PEKANBARU
Sekretariat : Masjid Annur, Jl. Hangtuah, Sumahilang, Kota Pekanbaru, Provinsi Riau
HP. 085363977718

No : _____

KWITANSI

Diterima dari : _____

Jumlah diterima : _____

Keterangan : _____

Pekanbaru, _____

Jumlah Rp. _____ Yang Menerima, _____ Yang Menyerahkan, _____

Ket: Bukti kwitansi ini harap disimpan, jangan hilang !



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



No. Rekening	: 001.02.00010.03	Alamat	: Jl. MERPATI PS-Dura
Nama	: YUSLINAR		
No. KTP	:	Tgl. Pembukaan	: 20.11.2020

Buku ini milik Anggota BMT DMI KOTA PEKANBARU, apabila ditemukan mohon dikembalikan kepada pemilik / BMT DMI KOTA PEKANBARU

Pilihan Akad : ☐ Wadiah ☒ Mudharabah

Produk Tabungan:

1. Tabungan Syariah Umum
2. Tabungan Qurban / Aqiqah ☒
3. Tabungan Kas Masjid
4. Tabungan Umrah / Haji
5. Tabungan Pendidikan
6. Tabungan Idul Fitri
7. Tabungan Impian
8. Tabungan Walimah / Nikah

Pengesahan Petugas

Tanda Tangan Penabung

BMT DMI KOTA PEKANBARU

MUHAMMAD HAMATI

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- [illegible]





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta dilindungi UIN Suska Riau

PENGESAHAN PERBAIKAN

Laporan Akhir dengan judul **“Penerapan Akad Mudharabah Pada Produk Tabungan Qurban di Baitul Maal Wa Tamwil Dewan Masjid Indonesia Kota Pekanbaru”** yang ditulis oleh:

Nama : Putri Hanisa HR.
NIM : 01820624889
Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 09 Agustus 2021
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua

Ahmad Fauzi, SHI., MA

Sekretaris

Rozi Andrini, ME

Penguji Metodologi

Nur Hasanah, SE., MM

Penguji Materi

Dr. Jenita, SE. MM

Kepala Sub Bagian Akademik
Fakultas Syariah dan Hukum

Jalinus, S. Ag

NIP. 19750801 200701 1 023

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sate Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Jl. H.R. Soebrandt No.155 KM.15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 PO.Box.1004 Telp. 0761-561645
Fax. 0761-562052 Web.http://fasih.uin-suska.ac.id,E-mail:fsihuinriau@gmail.com

Pekanbaru, 22 April 2021

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/3560/2021

Biasa

1 (Satu) Proposal

Mohon Izin Riset

Kepada

Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP

Provinsi Riau

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : PUTRI HANISA HR.
NIM : 01820624889
Jurusan : Perbankan Syariah D3
Semester : VI (Enam)
Lokasi : BMT DMI, Jalan Kaharuddin Nasution,
Marpoyan Damai Pekanbaru

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul : PENERAPAN AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK TABUNGAN QURBAN DI BMT DMI KOTA PEKANBARU

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksana riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.



Dr. Drs. H. Hajar., M.Ag
NIP. 19580712 198603 1 005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Untuk kepentingan komersial atau keperluan lainnya.

UIN SUSKA RIAU
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



PEMERINTAH PROVINSI RIAU

DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 PEKANBARU
Email : dpmptsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/41536
TENTANG



PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI

1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/3560/2021 Tanggal 22 April 2021**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

1. Nama : **PUTRI HANISA HR.**
2. NIM / KTP : **01820624889**
3. Program Studi : **PERBANKAN SYARIAH D3**
4. Jenjang : **DIII**
5. Alamat : **PEKANBARU**
6. Judul Penelitian : **PENERAPAN AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK TABUNGAN QURBAN DI BMT DMI KOTA PEKANBARU**
7. Lokasi Penelitian : **BMT DMI KOTA PEKANBARU JALAN KAHARUDDIN NASUTION, MARPOYAN DAMAI PEKANBARU.**

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 7 Juni 2021



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

DINAS PENANAMAN MODAL DAN
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
PROVINSI RIAU

Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Direktur BMT DMI Kota Pekanbaru
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan



BAITUL MAAL WA TAMWIL DEWAN MASJID INDONESIA

BMT DMI KOTA PEKANBARU

Jl. Kaharuddin Nasution No. Simpang Tiga, Kec. Bukit Raya,
Kota Pekanbaru, Provinsi Riau 28284

Pekanbaru, 15 Juli 2021

Nomor : 017/BMT DMI/T11/VIII/2021

Kepada Yth :
Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum
(UIN) Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

Perihal : Konfirmasi Riset Penelitian

Dengan Hormat,
Berdasarkan Surat Nomor : 17/XI/U/2021 Tanggal 15 Juli 2021 Perihal Permohonan Ijin
RISET PENELITIAN kepada mahasiswa :

No.	NAMA	NIM	PRODI
1.	PUTRI HANISA HR.	01820624889	Perbankan Syariah (D3)
Judul : PENERAPAN AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK TABUNGAN QURBAN DI BMT DMI KOTA PEKANBARU			

Demikian Surat Permohonan Riset Penelitian ini kami buat semoga dapat bermanfaat bagi
peneliti dan kantor BMT DMI KOTA PEKANBARU. Atas Perhatian dan kerjasamanya,
kami ucapkan terima kasih.

Kepala BMT DMI
Pekanbaru

(Zulbaidi, SE.Sy.ME)

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama **Putri Hanisa HR**, Lahir di Batam pada tanggal 20 Juli 2000 merupakan anak kedua dari 2 bersaudara, lahir dari pasangan Bapak Haryanto Sora dan Ibu Rosiani. Pendidikan sebelum menyandang nama mahasiswa di perguruan tinggi, penulis pernah menempuh pendidikan dimulai dari Taman Kanak-Kanak Swasta 005 Cahaya Meral tahun 2005-2006. Melanjutkan ke Sekolah Dasar Swasta 005 Cahaya Meral tahun 2006-2012. Setelah itu melanjutkan pendidikan ke SMPN 1 Meral tahun 2012-2015. Kemudian Melanjutkan pendidikan di SMAN 1 Karimun 2015-2018.

Setelah lulus SMA penulis melanjutkan pendidikan ke Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau di Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi DIII Perbankan Syariah. Sampai dengan penulisan tugas akhir ini penulis masih terdaftar sebagai mahasiswa program studi DIII Perbankan Syariah.

Akhir kata penulis sangat bersyukur atas terselesainya tugas akhir yang berjudul “**Penerapan Akad *Mudharabah* pada Produk Tabungan Qurban di Baitul Maal Wa Tamwil Dewan Masjid Indonesia Kota Pekanbaru**”.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.